

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

ЭКОНОМИКА



9 класс

Государственное бюджетное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ»

ЭКОНОМИКА

9 класс



УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

Нижний Новгород
Нижегородский институт развития образования
2018

УДК 373.61
ББК 74.266.5
Э40

Авторский коллектив:

Л. В. Сибирякова, канд. пед. наук, доцент кафедры теории и методики обучения технологии и экономике ГБОУ ДПО НИРО;

С. В. Порошина, учитель экономики высшей квалификационной категории МБОУ «Школа № 35», Н. Новгорода;

Е. С. Морцева, учитель экономики высшей квалификационной категории МБОУ СШ № 19 с УИОП г. Заволжье;

И. В. Гришаева, учитель экономики высшей квалификационной категории МБОУ «Ардатовская СШ № 1» Ардатовского района

*Рекомендовано к изданию
научно-методическим экспертным советом
ГБОУ ДПО НИРО*

**Благодарим за помощь в подготовке пособия
учителей экономики школ Нижегородской области:**

Е. Н. Гордееву, MAOY СШ № 3 Володарского района;
Т. Н. Ермошину, МБОУ «Школа № 26» г. Дзержинска;
Е. А. Кошлакову, МКОУ «Сицкая СШ»
Чкаловского района;

Ж. А. Терентьеву, MAOY СШ № 151 с УИОП
Н. Новгорода

© Л. В. Сибирякова, С. В. Порошина,
Е. С. Морцева, И. В. Гришаева, 2018

© ГБОУ ДПО «Нижегородский инсти-
тут развития образования», 2018

ISBN 978-5-7565-0826-0



Дорогие друзья!

Вы держите в руках новое учебное пособие по экономике для девятого класса. Мы надеемся, что вы очень многому научились, изучив курс экономики в 5, 6, 7-м и 8-м классах, и увлеклись этой замечательной наукой.

Мы живем в очень сложном мире. Наше благосостояние и уровень жизни зависят от того, насколько эффективно действуют различные экономические механизмы в нашей стране и мире.

Приглашаем вас узнать еще больше о сущности товарно-денежных отношений, роли и функции денег и банковской системы в успешном развитии экономики.

Мы подробнее выясним, что такое инфляция, съедающая наши доходы, и поговорим о способах ее измерения.

Мы рассмотрим функции государства в экономике и виды собираемых им налогов, разберемся в том, почему возникает безработица и как с ней можно бороться.

Мы познакомимся с тем, что такое экономические циклы и почему многие современные страны переживают экономический кризис. Обратим внимание и на многие другие серьезные экономические проблемы.

Примеры из повседневной жизни и большое количество заданий помогут вам лучше усвоить предложенный материал.

Тот, кто не знает, как работают законы экономики, гораздо чаще совершают ошибки, сталкиваясь с ними в различных ситуациях.

Мы постарались сделать процесс изучения экономики приятным и интересным для вас.

Верим, те знания, которые вы получите, изучая эту науку в девятом классе, обязательно помогут вам добиться успеха!



ПАМЯТКА ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЗАДАНИЙ

ПОПС-ФОРМУЛА

ПОПС-формула — это совокупность высказываний, направленных на оценку каких-либо суждений (позиция, обоснование, подтверждение, следствие).

Алгоритм использования приема ПОПС

1. Выскажите суждение (я считаю, что...).
2. Представьте обоснование (потому что...).
3. Подтвердите эту мысль примерами или словами из текста (я могу подтвердить это...).
4. Сделайте вывод, который не должен противоречить высказыванию, но может в чем-то его повторять (следовательно...).

СИНКВЕЙН

Синквейн — это стихотворение, состоящее из 5 строк, написанное по определенным правилам.

Алгоритм составления синквейна

- ✓ Один термин (имя существительное или словосочетание).
- ✓ Два прилагательных, характеризующих этот термин.
- ✓ Три глагола, относящихся к этому термину.

✓ Фраза, показывающая отношение к теме и включающая не более четырех слов.

✓ Одно слово (метафора или синоним), представляющее собой итог или содержащее вывод.

Пример составления синквейна к слову «проект».

1. Проект.
2. Выполнимый, творческий.
3. Конструируем, кроим, шьем.
4. Позволяет чего-то достичь.
5. Деятельность.

ЭССЕ

Эссе — это сочинение-рассуждение небольшого объема, представляющее и обосновывающее собственную позицию по конкретному вопросу.

Алгоритм написания эссе

Краткий вариант

1. Обозначьте основную мысль эссе.
2. Сформулируйте свое мнение и докажите его, приведя конкретные примеры.
3. Сделайте вывод по теме эссе.

Полный вариант

1. Обозначьте основную мысль эссе.
2. Сформулируйте свое мнение и докажите его, приведя конкретные примеры.
3. Сформулируйте возражения, которые могут быть выдвинуты против защищаемой вами позиции.
4. Обозначьте причины, по которой ваша позиция остается прежней и считается правильной.
5. Сделайте вывод по теме эссе.

ПОСТЕР

Постер — художественно оформленный плакат, содержащий определенные рисунки, схемы, лозунги.

Правила составления постера

1. Постер должен четко, лаконично и, возможно, даже преувеличенно демонстрировать характерные черты того явления, которое он отображает.

2. Постер должен быть понятен и виден издалека.

3. Постер должен быть красочным и запоминающимся.

4. Основную часть постера должен занимать иллюстративный материал: готовые картинки или рисунки автора, схемы, таблицы, графики.

5. Текст к иллюстрациям должен быть кратким и написан крупным шрифтом.

МЕНТАЛЬНАЯ КАРТА

Ментальная карта — это особый способ систематизации знаний при помощи схем.

Правила составления ментальной карты

✓ Бумага должна лежать горизонтально.

✓ Придумайте центральный образ и расположите его в центре будущей карты. Дальнейшее заполнение карты начинается с верхнего правого угла, далее по часовой стрелке.

✓ Каждое понятие, вытекающее из центрального, старайтесь обозначать одним словом. Используйте короткие слова вместо длинных предложений. Отсекайте все лишнее.

✓ Используйте на карте только печатные буквы. Меняйте цвет, ширину линий, штриховку так, как считаете нужным.

✓ Рисуйте! Чем красочнее карта, тем наглядней и понятней она будет. Если слово можно заменить знаком или рисунком, меняйте. Главное, чтобы они были понятны и не трактовались двояко.

✓ Все топики (ветви) обязательно связываются друг с другом.

✓ Не жалейте цветов! Три цвета — это минимально. Оптимальное количество — 10—15 цветов.

✓ Карта должна быть выразительной. Экспериментируйте!

✓ Карта должна быть ясной и четкой.

МЕТОД ФОКАЛЬНЫХ ОБЪЕКТОВ

Метод фокальных объектов — это метод поиска новых идей путем присоединения к исходному объекту свойств или признаков случайного объекта.

Алгоритм использования метода

1. Обозначьте объект, который необходимо усовершенствовать, то есть фокальный объект (например, часы).

2. Выберите 3—4 произвольных объекта (к примеру, ветер, лампочка, забор).

3. Составьте список характерных свойств и признаков случайных объектов (по 5—6 слов — прилагательных или причастий).

Наименование объекта	Признаки
Ветер	Стремительный, порывистый, холодный, ласковый, завывающий
Лампочка	Вспыхнувшая, экономичная, яркая, сигнальная, светодиодная
Забор	Грязный, высокий, прозрачный, разноцветный, прочный, покосившийся

4. Свяжите прилагательные и причастия из пункта 3 с совершенствуемым объектом (пункт 1). Например, часы сигнальные, часы прозрачные, часы ласковые.

5. Развейте дальше полученные варианты путем ассоциаций. Например, прозрачные часы (часы с прозрачным корпусом) могут быть использованы как оригинальная деталь для создания определенного образа. «Ласковые» часы могут желать хозяину доброго утра, напоминать о необходимости выпить воды или принять лекарство.

6. Оцените полученные решения с точки зрения новизны и возможности реализации и выберите лучшее из них (или несколько лучших).

Рекомендации по использованию метода

1. При выборе случайных слов лучше использовать объекты из разных областей: техника, поэзия, фантастика, явления природы, живые объекты и др. Желательно, чтобы эти слова не относились к той же области, что и сам фокальный объект.

2. При выборе свойств лучше избегать признаков, которые подходят к любому объекту и не дадут интересного сочетания с фокальным объектом. Рекомендуется выбирать свойства, которые характерны именно для этого объекта или которые объект проявляет иногда (например, трактор — застрявший, лампочка — вспыхнувшая, забор — грязный, кошка — голодная).

3. При объединении свойств случайных объектов с фокальным объектом необходимо стремиться избегать подбора «подходящих» ему свойств. Самые интересные сочетания дает случайное присоединение признаков.



ДЕНЬГИ И ИНФЛЯЦИЯ

Урок 1.1. СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ. ЭМИССИЯ ДЕНЕГ

Даже любовь не свела с ума стольких людей,
сколько мудствования о сущности денег.

*Уильям Юарт Гладстон,
шотландский государственный деятель*

Мы используем деньги, освобождаясь от них.

*Адам Смит,
шотландский экономист*

Дайте мне контролировать выпуск денег в государстве,
и мне нет дела до того, кто пишет его законы.

*Майер Амшель Ротшильд,
немецкий предприниматель*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Определять сущность денег.
- ✓ Определять функции денег.
- ✓ Определять понятие «эмиссия» денег.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Прочитайте шуточное стихотворение Валентина Берестова о деньгах, ответьте на вопросы и выполните задание.

Деньги и в детстве приятно иметь,
Особенно медь,
Чтоб ею греметь.
Пальцами раскрутишь пяточок,
Станет он вертеться, как волчок,
Спляшет на столе и на полу.
А зимой прижмешь его к стеклу,
К белому, совсем заиндевелому,
Тут же от тепла твоей руки
На стекле проступят пятаки,
И сквозь круглое окошечко в стекле
Будет видно, что творится на земле.
А выбрать колеблешься то или это,
Орел или решка — взлетает монета,
И с помощью денег решаешь судьбу
По цифре нарядной или по гербу.
Синяк объявился — приложим пятак.
Нет, деньги и в детстве — совсем не пустяк.

Вопросы

1. Как вы считаете, достаточно ли полно демонстрирует сущность денег данное стихотворение?
2. Что такое деньги? Для чего они нужны? Какие функции они выполняют?
3. Приведите примеры ситуаций, в которых школьник использует деньги по их прямому назначению.



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Деньги появились в процессе развития товарного обращения. Сначала объем произведенных товаров был сравнительно мал, обмен товарами носил случайный характер и осуществлялся в натуральной форме. С возрастанием объема производства начали появляться излишки товаров, и обмен стал носить постоянный, массовый характер. Тогда и возникла необходимость в специальном средстве обращения,

с помощью которого можно было бы быстро и с минимальными издержками обменять один товар на другой. Таким средством обращения стали деньги.



Деньги — это всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости любых товаров и услуг.

Вы уже знаете, что сущность денег определяется функциями, которые они выполняют. Деньги служат *средством измерения стоимости*, то есть позволяют обозначить цену товара. Они исполняют роль посредников в обменных операциях, то есть являются *средством обращения*. Выполняя функцию *накопления*, деньги позволяют формировать сбережения. Используемые для оплаты ранее приобретенных товаров и услуг, выплаты заработной платы и осуществления налоговых и других платежей, деньги являются *средством платежа*.

Выделяют и пятую функцию денег, демонстрирующую выполнение ими перечисленных выше функций при участии в международных расчетах, — «*мировые деньги*». Долгое время мировыми деньгами выступали золото и серебро. Сегодня же эти металлы практически выведены из денежного обращения, а расчеты осуществляются в долларах, евро и другой валюте.

Выпуск денег в обращение происходит постоянно. Выпуск, который приводит к увеличению денежной массы, называют *эмиссией*.



Эмиссия (от фр. *émission* — «выпуск») — выпуск в обращение новых денег, приводящий к увеличению денежной массы.

Различают два основных вида эмиссии денег: наличную и безналичную. Наличная и безналичная эмиссия тесно связаны между собой, так как деньги в процессе своего функционирования переходят из одной формы в другую.

Для производства монет в нашей стране действуют два монетных двора — Московский и Санкт-Петербургский, а печать бумажных денег осуществляется в специальных типографиях Гознака.

Эмиссия денег находится под контролем Центрального банка Российской Федерации.

С развитием информационных технологий все более широкое обращение получают электронные деньги.



Электронные деньги — это платежное средство, существующее в виде записей в специальных электронных системах.

В отличие от безналичных электронные деньги не требуют доступа к банковским счетам и существуют только в рамках своей платежной системы, которая осуществляет их эмиссию и учет. Для операций с электронными деньгами, как правило, используют электронный кошелек, который можно рассматривать как аналог обычного кошелька или банковского счета. Электронные деньги можно обменять на реальные или валюту другой платежной системы. В настоящее время в нашей стране наиболее популярными платежными системами являются *QIWI*, *WebMoney* и Яндекс.Деньги*.

* Данные на февраль 2018 года.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Что такое деньги?

Б. Какие функции выполняют деньги? Дайте им краткую характеристику.

В. Что такое эмиссия денег?

Г. Что такое электронные деньги?

❷ Сформулируйте преимущества и недостатки электронных денег

❸ Выскажите свое мнение

А. Объясните смысл фразы: «Товарное производство может обойтись без денег, но деньги не могут возникнуть вне товарного производства».

Б. В зарубежной экономической литературе функция средства платежа не считается самостоятельной функцией денег. Она объединяется с функцией средства обращения. В данном случае подчеркивается сходство операций по передаче денег в оплату товаров и в уплату долгов. Согласны ли вы с данной точкой зрения? Существуют ли отличия между оплатой товаров и уплатой долгов?

В. В экономической литературе имеется немало различных определений денег. Прочитайте представленные ниже высказывания. Выберите из них одно, наиболее точно, на ваш взгляд, отражающее сущность денег. Аргументируйте свой выбор.

✓ «Деньги — средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости» (Словарь терминов по курсу «Финансы, деньги и кредит»).

✓ «Деньги — особый товар, играющий роль всеобщего эквивалента» (К. Маркс, немецкий экономист).

✓ «Деньги — любое общепризнанное средство обмена, все что угодно, что будет принято фактически всеми в обмен на товары и услуги» (Р. Липси, канадский экономист).

④ Открытая задача

Почему 50 центов интереснее 5 долларов?



Люди, приезжавшие в одну небольшую деревушку, часто удивлялись местному «дурачку». Когда ему предлагали выбор между блестящей 50-центовой монетой и мятой пятидолларовой купюрой, он всегда выбирал монету, хотя она стоит вдесятеро меньше купюры (источник: <https://mozgun.ru/zadacha1.php?id=321>).

✓ Как вы думаете, почему этот человек никогда не выбирал купюру?



ЭТО ИНТЕРЕСНО

Прочитайте текст о криптовалюте. Подумайте и ответьте на предложенные вопросы и выполните задания.

Есть ли будущее у криптовалют



Современный мир охватила настоящая криптовалютная лихорадка. Создаются все новые фермы по производству криптоденег, о них говорят не только пользователи интернета, но и главы крупнейших государств, банковских учреждений и СМИ всего мира.

Что же такое криптовалюта и каковы ее особенности?

Криптовалюта — это цифровая валюта, которая производится в интернете, хранится там же в виртуальных кошельках и не имеет никакого физического аналога.

Обращение криптовалюты происходит по системе блокчейна (в переводе с английского «замкнутая цепь»), которая представляет собой распределенную по миллионам компьютеров во всем мире базу данных. При этом запись и хранение информации об операциях с криптоденьгами происходит на всех устройствах сразу, что обеспечивает их прозрачность.

Создается цифровая валюта с помощью математических вычислений и представляет собой сгенерированный компьютером код. Выпускать крипто-

деньги может любой человек, имеющий мощный компьютер и установивший на нем специальную программу. Такой процесс называется майнингом, а люди, занимающиеся этим, майнерами. Однако создатели криптовалют, как правило, устанавливают размер эмиссии, по достижении которого данный вид валюты больше выпускаться не будет.

Термин «криптовалюта» вошел в употребление относительно недавно, в конце 2008 года, после появления платежной системы «Биткойн». Существует мнение, что первая покупка с помощью биткойнов была совершена 22 мая 2010 года. Тогда за 10 000 биткойнов была приобретена обычная пицца. Учитывая текущий курс, стоимость купленной тогда пиццы составила несколько миллионов долларов*!

Биткойн не является единственной криптовалютой. В настоящее время насчитывают уже более 2,5 тысячи разных видов криптоденег**.

Чем же так привлекательна криптовалюта? В случае совершения операций с обычными деньгами мы неизбежно сталкиваемся с посредниками — банками, платежными системами и обменными пунктами, которые устанавливают свои правила и могут изменять их. Владелец криптовалюты может перевести ее другому пользователю в любой уголок мира без участия посредников. Комиссия за совершение операций существует, но по сравнению с банковской она ничтожно мала.

Криптовалюта защищена уникальным кодом, операции с ней являются прозрачными, но в то же время

* На 10 февраля 2018 года курс биткойна составлял 9025,93 доллара, или 518 304 рубля.

** Данные на конец 2017 года.

анонимными, так как сведения о владельце электронного кошелька закрыты.

Среди недостатков криптовалюты, как правило, называют непредсказуемость ее курса и определенные проблемы с признанием и легализацией цифровой валюты в ряде стран.

Существуют разные точки зрения на будущее криптовалют. Кто-то не верит в реальность и полезность денег, которые нельзя ощутить, и воспринимает криптовалюту как мыльный пузырь или очередную аферу. Другие же специалисты считают, что за криптовалютой будущее. А как думаете вы?

Вопросы и задания

1. Что такое криптовалюта?

2. Выполняет ли криптовалюта функции денег?

Аргументируйте свой ответ.

3. В чем отличия криптовалюты от обычных денег? Есть ли различия между криптовалютой и электронными деньгами?

4. Дайте аргументированный ответ на вопрос, заданный в конце текста.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Подготовьте презентацию или доклад об истории или современном состоянии процесса производства денег в нашей стране.

Б. Прочитайте эпиграфы к уроку. Согласны ли вы с этими высказываниями? Напишите эссе по любому из них.

Урок 1.2. УРАВНЕНИЕ ОБМЕНА

Никто, разумеется, не оспаривает превосходства
качества над количеством, но не тогда,
когда речь идет о деньгах.

*Леонид Зорин,
русский писатель*

Нехватка денег — корень любого зла.

*Бернард Шоу,
ирландский писатель*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Рассчитывать количество денег для государства.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Прочитайте приведенное ниже высказывание, ответьте на вопросы и выполните задание.

— Вот всегда задавался вопросом, может быть, для кого-то и глупым. Почему, если у государства есть специальный аппарат, который может печатать деньги, в бюджете страны их все время не хватает. Что же мешает напечатать денег сколько душе угодно, и зарплата у всех была бы достойная тогда. Кто задает нормативы выпуска денег? Что, неужели кому-то бумага жалко?

Вопросы и задания

✓ Согласны ли вы с мнением этого человека?

Сформулируйте аргументы в поддержку данной точки зрения или приведите доводы, доказывающие, что она неверна.



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Регулирование количества денег в обращении — это один из основных методов воздействия на современную экономику. Как известно, денежная масса и уровень цен находятся в прямой зависимости друг от друга. Американский экономист Ирвинг Фишер в 1911 году в своей работе «Покупательная сила денег» обосновал формулу, которую назвали уравнением обмена.

Уравнение обмена (equation of exchange) — уравнение, показывающее соотношение количества денег (денежной массы), средней скорости оборота денег, уровня цен и количества произведенных товаров.

$$M \cdot V = P \cdot Q,$$

где M — количество денег (денежная масса) — сумма денег, которой владеют граждане, предприятия и организации страны и которую они используют для расчетов и в качестве накоплений;

V — средняя скорость оборота денег — число раз, которое каждая денежная единица участвовала в течение года в обеспечении всех сделок;

P — средний уровень цен товаров и услуг, продающихся в стране в течение года;

Q — количество произведенных в стране в течение года товаров и услуг.

Из уравнения обмена можно вывести формулу для определения необходимого для обращения количества денег:

$$M = \frac{P \cdot Q}{V}.$$

Например, если в стране в течение года продается 12 миллионов единиц товара по цене 50 рублей за единицу (то есть товарооборот составляет 600 миллионов рублей), а скорость обращения составляет 6 оборотов в год, то необходимое для обращения количество денег составит:

$$M = \frac{50 \cdot 12\,000\,000}{6} = 100 \text{ млн руб.}$$

Зависимость, которую демонстрирует уравнение обмена, говорит о том, что количество денег в обращении должно соответствовать реальной потребности в них. Потребность страны в деньгах пропорциональна ценам и количеству произведенных товаров и услуг. Обратное влияние на количество денег, необходимых для обращения, оказывает скорость оборота денег (чем она выше, тем меньше должна быть денежная масса страны, и наоборот).



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

- А. Кто является автором уравнения обмена?
- Б. Что демонстрирует уравнение обмена?
- В. Что такое скорость оборота денег?
- Г. Как определить количество денег, необходимое для обращения?

❷ Выполните задания

- А. Пусть цены на товары и услуги выросли в 4 раза. Определите, как изменится величина денежной массы страны (в разах и в процентах) при неизменных V и Q . Как изменится величина денежной массы, если цены снизятся в 4 раза?

Б. Пусть скорость обращения денег в стране выросла в 3 раза. Определите, как при этом изменится величина денежной массы страны (в размах и в процентах). Как изменится величина денежной массы, если скорость обращения денег снизится в 3 раза?

В. Объемы производства в стране выросли в 2 раза. Как при этом изменится величина денежной массы страны (в размах и в процентах)? Как изменится величина денежной массы, если объемы производства снизятся в 2 раза?

Г. Что случится в экономике, если количество денег в обращении увеличится, в то время как скорость обращения денег и объем производства не изменятся?

③ Верны ли следующие утверждения?

А. Согласно уравнению обмена количество денег в обращении находится в прямой зависимости от уровня цен, количества произведенных товаров и скорости обращения денег.

Б. Если количество производимых в стране товаров уменьшится в 2 раза, а цены вырастут в 2 раза при неизменной скорости обращения денег, то количество денег в стране не изменится.

В. Если количество денег в стране увеличится в 6 раз, а скорость обращения и количество товаров не изменятся, то цены снизятся в 6 раз.

Г. Если цены вырастут в 2 раза, количество денег в 4 раза, а количество товаров останется неизменным, то скорость обращения денег при этом увеличится в 2 раза.

Д. Если количество денег уменьшится в 2 раза, цены не изменятся, а скорость обращения вырастет в 4 раза, то количество товаров увеличится в 2 раза.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Используя уравнение обмена, составьте свою задачу на расчет количества денег, необходимого для государства.

Б. Прочитайте эпитафии к уроку. Согласны ли вы с этими высказываниями? Напишите эссе по любому из них.

Урок 1.3. ИНФЛЯЦИЯ И ДЕФЛЯЦИЯ. ПРИЧИНЫ ИНФЛЯЦИИ

Инфляция — единственная форма наказания без законного основания.

*Милтон Фридман,
американский экономист*

Настоящая инфляция — это когда цены растут быстрее, чем успевают менять ценники.

*Леонид Сухоруков,
советский писатель*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Определять и понимать понятия «инфляция» и «дефляция».
- ✓ Называть и объяснять причины инфляции.
- ✓ Перечислять и объяснять последствия инфляции.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Во время Второй мировой войны Германия и Великобритания вынашивали планы применения бумажного «оружия». Оба государства хотели напечатать большое количество денежных знаков и выбросить их над территорией противника.



✓ Можно ли рассматривать подобное мероприятие как применение оружия? Что произойдет в стране, денежная масса которой будет существенно увеличена?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Инфляция — процесс, характерный сегодня для большинства стран.



Инфляция (от лат. *inflation* — «вздутие») — процесс повышения общего уровня цен на товары и услуги.

Рост цен — наиболее заметная для нас форма проявления инфляции, но не всякое подорожание связано с данным явлением. К примеру, сезонное повы-

шение цен на товары, имеющие высокий спрос, инфляцией не является. Во время инфляции цены на отдельные товары и услуги могут оставаться без изменений или даже понижаться, однако стоимость остальных товаров будет возрастать. Таким образом, инфляцией можно назвать только такой процесс, который сопровождается повышением цен на большинство товаров и носит долговременный характер.

Инфляция может быть вызвана разными причинами. Исторически главной причиной инфляции являлся *чрезмерный выпуск денег* для покрытия дефицита государственного бюджета. Одной из наиболее характерных причин, вызывающих инфляцию, являются высокие военные расходы государства. Так, Первая мировая война привела к увеличению денежной массы Германии в пять раз. А в послевоенные годы инфляция в этой стране достигла невообразимых масштабов. К концу 1923 года сумма банкнот в обращении достигла почти 500 квинтиллионов марок, а доллар стоил 4,2 триллиона марок. Постоянно выпускались купюры все более высокого номинала, самой большой из которых оказалась купюра в 100 триллионов марок, ее реальная стоимость составляла меньше 25 долларов. Буханка ржаного хлеба, стоившая до войны 0,29 марки, продавалась за 430 миллиардов, а килограмм сливочного масла подорожал с 2,70 марки до 6 триллионов. Заработную плату стали выплачивать ежедневно, а иногда и по два раза в день.

К повышению общего уровня цен в стране приводит чрезмерное расширение денежной массы за счет *массового кредитования* (в случае, если источником для кредитования служат не сбережения, а эмиссия денег). В этом случае общий объем товаров, кото-

рый можно приобрести на имеющуюся в данной стране денежную массу, растет медленнее, чем объем денежной массы, что вызывает увеличение стоимости товаров.

Повышению цен на товары способствует *рост цен на сырье и увеличение налогов* на бизнес.

Сокращение объемов производства в стране вызывает дефицит товаров, а превышение спроса над предложением также приводит к росту цен.

Причиной роста цен является и *монополизация* экономики, когда крупные фирмы получают возможность диктовать стоимость своих товаров и услуг.

Инфляционные ожидания потребителей вынуждают их наращивать текущий спрос в ущерб сбережениям и стимулируют рост цен.

Вы уже знаете, что небольшая и предсказуемая инфляция не считается неблагоприятным явлением, так как позволяет людям и организациям планировать свои доходы и расходы и даже способствует развитию производства.

Высокая инфляция имеет негативный характер. Она делает невыгодным вложение денег в производство, заставляя сокращать или даже останавливать его, что приводит к общему спаду выпуска продукции и безработице. Рост цен превышает рост доходов населения, что вызывает снижение уровня его жизни и сокращение потребления товаров. Инфляция оказывает отрицательное воздействие на сбережения, в невыгодном положении оказываются и кредиторы, выдавшие кредиты по ставке ниже уровня инфляции. Рост цен в стране приводит к снижению курса национальной валюты.

Процессом, противоположным инфляции, является *дефляция*.



Дефляция (от лат. *deflatio* — «сдуваться») — процесс снижения общего уровня цен.

На первый взгляд может показаться, что это явление оказывает положительное воздействие на экономику страны, однако такое предположение обманчиво. Дефляция сокращает прибыль предприятий и вызывает рост безработицы. В условиях дефляции снижается уровень оплаты труда, причем доходы населения сокращаются быстрее, чем уровень цен, что приводит к снижению покупательной способности и падению спроса на товары и услуги. В современной экономике дефляция встречается редко.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

- А. Что такое инфляция?
- Б. Перечислите причины инфляции.
- В. Каковы последствия инфляции?
- Г. Что такое дефляция?

❷ Приведите примеры различных ситуаций, в которых рост цен на товары не является следствием инфляции

❸ Объясните причины и последствия инфляции. Ответьте на вопросы

А. Почему сокращение производства в стране вызывает рост цен на товары?

Б. Почему рост кредитов может вызвать инфляцию?

В. Почему монополизация экономики способствует росту цен?

Г. Как стимулируют рост цен инфляционные ожидания потребителей?

Д. Почему инфляция делает невыгодным вложение денег в производство?

Е. Почему инфляция приводит к сокращению потребления товаров?

Ж. Какое воздействие оказывает инфляция на стремление населения сберегать деньги? Почему?

④ Прочитайте текст, описывающий события, произошедшие в нашей стране в конце XVIII века, и ответьте на вопросы

В историю экономики России граф С. Ю. Витте вошел как один из лучших министров финансов и автор блестящей денежной реформы. Но начало его карьеры на этом посту было не очень успешным. В 1891 году Россию постиг страшный неурожай, и это сразу же поставило государственный бюджет в тяжелейшее положение. Во-первых, пришлось временно прекратить экспорт зерна, а это тогда был главный экспортный товар страны и важнейший источник доходов казны. Во-вторых, на помощь пострадавшим крестьянам пришлось выделить по тем временам огромную сумму — 160 млн руб. В итоге запасы свободной наличности в казне резко упали, и вступивший в должность министра финансов Витте обнаружил, что этой суммы не хватит даже для выплаты жалованья чиновникам — ситуация небывалая в Российской империи! И тогда министр финансов принял решение — он распорядился отпечатать 20 млн ничем не обеспеченных рублей. Проблема государственных расходов была решена.

Вопросы

А. Можно ли, на ваш взгляд, назвать решение министра финансов правильным?

Б. Как вы думаете, какие последствия имело данное решение для экономики Российской империи и ее граждан?



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Составьте синквейн с одним из понятий: инфляция или дефляция.

Б. Прочитайте эпитафии к уроку. Согласны ли вы с этими высказываниями? Напишите эссе по любому из них.

Уроки 1.4–1.5. **ВИДЫ ИНФЛЯЦИИ. ИЗМЕРЕНИЕ ИНФЛЯЦИИ**

Вечное движение отрицают лишь те, кто никогда не видел гонки цен и зарплат в период инфляции.

*Жан Делакур,
американский ученый*

Плохая монета вытесняет из обращения хорошую монету.

*Томас Грешем,
английский купец и финансист*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Различать виды инфляции по темпам инфляции.

✓ Определять ценовые индексы.

✓ Рассчитывать индекс покупательной способности денег и темпы инфляции.

✓ Объяснять влияние инфляции на покупательную способность денег.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Прочитайте отрывок из романа Э. М. Ремарка «Три товарища» и ответьте на вопросы.

«В 1923 году я работал на фабрике. То было время инфляции. В месяц я мог заработать до двухсот миллионов марок. При этом деньги выдавали два раза в день, и потом делали на полчаса перерыв, чтобы можно было быстро сбежать в магазин и успеть приобрести хоть что-нибудь до очередного объявления курса доллара, так как после объявления курса доллара деньги снова наполовину обесценивались».

Вопросы

1. Как вы понимаете слова «деньги наполовину обесценивались»?

2. Почему при столь быстром обесценивании денег зарплату выплачивали два раза в день?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Вы уже знаете, что инфляция снижает покупательную способность денег, то есть на одну и ту же сумму можно приобрести все меньше и меньше товаров и услуг.

Измерить уровень инфляции можно с помощью различных *индексов цен*.



Индекс цен — это показатель, демонстрирующий изменение цен за определенный промежуток времени.

При этом необходимо выбрать базовый период (год или месяц) в прошлом, с которым мы хотим сравнить изменение цен, и текущий период.

В седьмом классе вы познакомились с понятием «индекс потребительских цен» (ИПЦ), который демонстрирует изменение во времени стоимости потребительской корзины, то есть минимального набора товаров и услуг, необходимых для удовлетворения основных потребностей человека.

$$\text{ИПЦ} = \frac{\text{Стоимость потребительской корзины в текущем периоде}}{\text{Стоимость потребительской корзины в базовом периоде}} \cdot 100 \%$$

Так, если стоимость потребительской корзины в текущем году увеличилась на 5 % по сравнению с базовым годом, то ИПЦ составит 105 %; если уменьшилась на 5 % — то 95 %. Иногда индексы указывают в сотых долях, то есть значение индекса в процентах делят на сто. В этом случае рост цен на 5 % демонстрирует индекс 1,05, а снижение — 0,95.

В России ИПЦ рассчитывается с 1991 года Федеральной службой государственной статистики и используется для расчета *темпа инфляции*.



Темп инфляции — это скорость развития процессов инфляции, определяемая темпами роста цен.

$$\text{ТИ} = \frac{\text{ИПЦ}_1 - \text{ИПЦ}_0}{\text{ИПЦ}_0} \cdot 100 \%,$$

где ТИ — темп инфляции;

ИПЦ₁ — индекс потребительских цен текущего периода;

ИПЦ₀ — индекс потребительских цен базового периода, с которым сравнивается изменение цен.

Например, если ИПЦ текущего года равен 215 %, а предыдущего — 180 %, то

$$\text{ТИ} = \frac{215 - 180}{180} \cdot 100 \% = 19,4 \%$$

Рост цен изменяется во времени. Наибольшее беспокойство правительства и населения вызывает увеличение темпа инфляции.

В зависимости от темпов различают следующие *виды инфляции*.

✓ *Ползучая (умеренная) инфляция* сопровождается ростом цен менее 10 % в год. Этот вид инфляции считается нормальным для современной экономики и даже стимулирует увеличение объема выпуска продукции.

✓ *Галопирующая инфляция* характеризуется ростом цен от 10 до 200 % в год и является серьезной экономической проблемой, так как вызывает падение уровня производства, банкротство предприятий, снижение жизненного уровня населения и другие негативные последствия.

✓ *Гиперинфляция*, при которой рост цен составляет более 200 % и доходит до нескольких тысяч и даже десятков тысяч процентов в год, приводит к краху денежной системы страны. В своей книге «Монетарная история США» американский экономист Милтон Фридмен остроумно описал отличие

умеренной инфляции от гиперинфляции: «Если человек, который везет тележку, груженную мешками денег, оставляет ее у входа в магазин и, выйдя из магазина, обнаруживает, что тележка на месте, а мешки с деньгами исчезли, то это инфляция, а если он видит, что исчезла тележка, а мешки с деньгами целы, то это гиперинфляция».

С помощью ИПЦ можно определить и *индекс покупательной способности денег*.



Индекс покупательной способности денег ($I_{псд}$) демонстрирует изменение объемов товаров и услуг, которые можно приобрести на одну и ту же сумму в текущем периоде по сравнению с базовым.

Индекс покупательной способности денег ($I_{псд}$) является величиной, обратной к ИПЦ, и определяется по формуле:

$$I_{псд} = \frac{100}{ИПЦ} \cdot 100 \%$$

К примеру, при росте цен на 10 % ИПЦ составит 110 %, а $I_{псд} = 100/110 \cdot 100 \% = 90,9 \%$. Результат показывает, что покупательная способность денег снизилась на 9,1 %, то есть на ту же сумму в текущем периоде можно купить товаров на 9,1 % меньше, чем в прошлом. Таким образом, чем выше цены, тем ниже покупательная способность денег, и наоборот.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Что такое индекс цен? Что демонстрирует индекс потребительских цен?

Б. Что такое темп инфляции?

В. Назовите виды инфляции в зависимости от ее темпов.

Г. Что такое индекс покупательной способности денег и как он рассчитывается?

Д. Какое влияние оказывает инфляция на покупательную способность денег?

② Выскажите свое мнение

А. О чем говорит отрицательное значение показателя темпа инфляции?

Б. Одним из важнейших показателей уровня жизни во время инфляции являются реальные доходы населения, характеризующие то количество товаров и услуг, которое могут позволить себе приобрести покупатели. При этом под номинальными доходами потребителей понимается то количество денег, которое они получают в течение определенного отрезка времени.

Как вы думаете, что произойдет с реальными доходами, если цены будут расти быстрее, чем номинальные доходы? А если номинальные доходы будут расти темпами, опережающими рост ИПЦ?

③ Вопросы для обсуждения

А. Во сколько раз вырос общий уровень цен в стране, если годовой темп инфляции составил 100 %?

Б. Вы взяли у знакомого в долг на год 10 тысяч рублей без процентов и купили себе новый телефон. Вашему знакомому будет выгоднее, если в течение этого года:

- ✓ темп инфляции снизится;
- ✓ темп инфляции вырастет;
- ✓ темп инфляции не изменится;
- ✓ цены на телефон вырастут.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Подготовьте сообщение на тему «Исторический пример инфляции». В сообщении укажите название страны, период, в который наблюдалась инфляция, каким был темп инфляции и к какому виду она относится, каковы были причины инфляции и ее последствия.

Б. Прочитайте эпитафии к уроку. Согласны ли вы с этими высказываниями? Напишите эссе по любому из них.

Уроку 1.6–1.7. ИЗМЕНЕНИЕ ЦЕН НА УСЛУГИ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА

Нужно избегать необоснованного
роста коммунальных тарифов
для населения и малого бизнеса...

*Владимир Владимирович Путин,
Президент РФ*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Объяснять изменение стоимости услуг жилищно-коммунального хозяйства.

✓ Рассчитывать стоимость услуг жилищно-коммунального хозяйства.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите карикатуру и ответьте на вопросы.



Вопросы

1. Что такое тарифы ЖКХ?
2. Какие услуги относят к жилищным, а какие к коммунальным?
3. Как вы считаете, что происходит в нашей стране: тарифы ЖКХ поднимаются из-за инфляции или инфляция растет из-за повышения тарифов ЖКХ?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Первые признаки жилищно-коммунального хозяйства в нашей стране появились в 1649 году, когда царь Алексей Михайлович подписал Указ «О градском благочинии», в котором повелевал иметь в каждом дворе дворника. В 1959 году появились жэки (жилищно-эксплуатационные конторы), в которых, кроме решения жилищно-коммунальных вопросов, можно было записаться на стрижку, сделать фото на

паспорт или позвонить в другой город. Там же проходили собрания жильцов, а возле домов стояли «Доски позора», на которых вывешивали фотографии хулиганов и алкоголиков.

Сегодня функции жэков изменились, однако предоставляемые населению жилищно-коммунальные услуги по-прежнему являются неотъемлемой частью комфортной жизни. Одной из наиболее обсуждаемых проблем сферы ЖКХ является стоимость оказываемых услуг.

Поставщикам жилищно-коммунальных услуг необходимо компенсировать затраты на подорожавшее из-за инфляции сырье и обслуживание. Поэтому расценки на услуги ЖКХ продолжают расти. В период с 2000 по 2015 год темпы роста цен на услуги ЖКХ существенно превышали инфляцию. Так, цены на газ выросли в 15 раз (в 2,5 раза выше инфляции), тарифы на электроэнергию в 10 раз (в 1,7 раза выше инфляции), тарифы на водоснабжение и теплоснабжение — в 28 раз (в 4,7 раза выше инфляции).

Сегодня политика правительства направлена на то, чтобы обеспечить рост цен на коммунальные услуги, не превышающий темпы инфляции. За этим строго следит Федеральная антимонопольная служба. С 2013 года подорожание коммунальных услуг в России происходит в середине года — с 1 июля (ранее это осуществлялось 1 января). За несколько месяцев до этого, осенью, правительство готовит специальное распоряжение, в котором указывает максимально возможное повышение цен для каждого региона.

Цены на жилищные услуги, такие как управление многоквартирным домом, содержание и ремонт общего имущества и т. д., не регулируются государ-

ством — они устанавливаются совместно жильцами и управляющей компанией.

Вы уже знаете, что размер платы за коммунальные услуги рассчитывается исходя из тарифа, то есть цены за единицу потребленного ресурса и объема потребления. Объем потребленного ресурса высчитывают по показаниям счетчика (если он установлен), по среднемесячному объему потребления за последние 6 месяцев (если прибор учета установлен, но показания счетчика вовремя не переданы) или исходя из нормативов потребления (если счетчик не установлен).

Расчет стоимости коммунальных услуг в квартирах проводится ежемесячно. Итоговая сумма оплаты за услуги ЖКХ зависит от многих факторов: от региона, площади и типа помещения, условий договоров, наличия приборов учета, количества проживающих человек и др.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

- А. Почему изменяются цены на услуги ЖКХ?
- Б. Какой экономический показатель ограничивает рост цен на коммунальные услуги в нашей стране?
- В. Кем регулируются тарифы на коммунальные услуги?
- Г. Кто устанавливает тарифы на жилищные услуги?
- Д. Как рассчитывается размер платы за коммунальные услуги?
- Е. От каких факторов зависит стоимость жилищно-коммунальных услуг?

② Выскажите свое мнение

А. В декабре 2017 года в газете «Известия» появилась заметка «Коммунальные платежи в России растут быстрее инфляции». В ней говорилось, что за первые 10 месяцев 2017 года сумма среднего чека за жилищно-коммунальные услуги в России выросла на 9,5 % и составила 2700 рублей. Таким образом, отмечает издание, темп роста коммунальных платежей в три раза превысил инфляцию.

Как вы считаете, почему, несмотря на требование президента, рост тарифов на коммунальные услуги все же опережает инфляцию?

Б. В связи с тем что повышение тарифов на услуги жилищно-коммунального хозяйства неизбежно и повлиять на это мы не можем, стоит задуматься, как самостоятельно оградить себя от чрезмерных расходов. Какими способами сокращения расходов на электроэнергию, водоснабжение, отопление пользуется ваша семья? Какие еще способы экономии на оплате этих услуг можно было бы использовать?

③ Прочитайте текст и ответьте на вопросы

В июне 2017 года, накануне очередного повышения тарифов на коммунальные услуги, исследовательским холдингом «Ромир» был проведен опрос россиян. По его результатам почти половина россиян (49 %) назвали тарифы до очередного июльского повышения высокими, а еще 12 % опрошенных считают цены на коммунальные услуги очень высокими, практически неподъемными. Для трети населения (33 %) тарифы ЖКХ вполне доступны, хотя респонденты высказали пожелание, чтобы цены были несколько ниже. И всего 6 % россиян ответили, что цены на услуги ЖКХ для них более чем доступны и вполне их устраивают.

Вопросы

А. Как вы думаете, почему так много россиян недовольны ценами на услуги ЖКХ?

Б. Как вы считаете, если бы опрос был проведен после повышения тарифов, остались бы результаты такими же? Аргументируйте свой ответ.

В. Какие категории населения, на ваш взгляд, страдают из-за роста тарифов в большей степени? Почему?



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Составьте небольшой рассказ (3—4 предложения) с использованием слов «цена», «услуга», «ЖКХ». Желательно, чтобы все три слова присутствовали в каждом предложении.

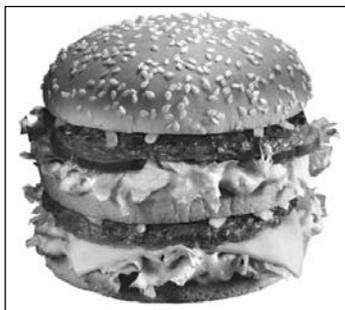
Б. Прочитайте эпиграф к уроку. Выразите свое отношение к необоснованному росту коммунальных тарифов, используя ПОПС-формулу.



ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ

Индекс бигмака

Кроме рассмотренных нами официальных способов измерения инфляции, существуют еще и такие нетрадиционные способы, как, например, индекс бигмака. Этот способ расчета дает возможность изучить, как сегодня в



разных странах оцениваются одни и те же продукты. За основу взят известный всем бигмак, потому что именно он продается во многих странах мира, имеет практически везде одинаковый состав (мясо, сыр, хлеб и овощи), а продукты для его изготовления, как правило, имеют отечественное происхождение. Поэтому, как считают некоторые исследователи, по цене на бигмак в различных странах можно определить стоимость жизни в этих странах; а по изменению цены на бигмак в отдельной стране — размер инфляции в этой стране.

Считая, что валютный курс должен уравнивать стоимость потребительских корзин в разных странах, некоторые исследователи по индексу бигмака определяют и справедливые, на их взгляд, курсы обмена валют. Так, если бы потребительская корзина в США стоила 50 долларов, а в России — 200 рублей, то справедливое соотношение доллара к рублю должно быть 1:4. Только за потребительскую корзину здесь взят бутерброд, выпускаемый компанией *McDonald's*.

Ниже представлена таблица со значениями индекса бигмака в январе 2016 года (информация с сайта <http://www.bigmacindex.ru/>).

№ п/п	Страна	Национальная валюта	Стоимость бигмака (январь 2016 года)	
			в местной валюте	в переводе на рубли
1	Германия	Евро	3,59	270,15
2	Дания	Датская крона	30	303,46
3	Индия	Индийская рупия	127	125,83
4	Испания	Евро	3,5	263,38
5	Италия	Евро	4	301,00

Окончание табл.

№ п/п	Страна	Национальная валюта	Стоимость бигмака (январь 2016 года)	
			в местной валюте	в переводе на рубли
6	Норвегия	Норвежская крона	46,8	370,05
7	Польша	Польский злотый	9,6	163,07
8	Россия	Рубль	114	114,00
9	Тайвань	Тайваньский доллар	69	140,46
10	Финляндия	Евро	4,1	308,53
11	ЮАР	Южноафриканский ранд	28	124,09

Вопросы и задания

1. Узнайте стоимость бигмака в настоящее время и сравните ее со стоимостью в январе 2016 года. Какие выводы можно сделать?

2. Средняя зарплата в январе 2016 года составляла 32 660 рублей. На сайте Росстата или из другого источника узнайте среднюю зарплату в России в настоящее время и измерьте в бигмаках покупательную способность средней заработной платы россиянина в январе 2016 года и в настоящее время.

Какой вывод можно сделать?

3. Как вы считаете, было бы справедливо, если бы курсы обмена валют устанавливали, сравнивая стоимость бигмака в разных странах? Курс валюты какой страны по отношению к рублю тогда можно было бы считать наиболее справедливым в 2016 году?

4. Пусть потребительская корзина состоит только из бигмака. Рассчитайте индекс потребительских цен и индекс покупательной способности денег, приняв за базовый период январь 2016 года. Какие выводы можно сделать?

5. Как вы думаете, можно ли по изменению стоимости бигмака оценивать уровень инфляции в нашей стране? Аргументируйте свой ответ.

6. В Украине был создан аналог западного индекса бигмака, имеющий патристическое название «индекс борща», расчет которого предполагает оценку стоимости продуктов, входящих в состав борща в разных странах (в пересчете на украинские гривны). Так, в начале 2016 года самую низкую стоимость имел бы борщ, приготовленный из белорусских продуктов, на втором месте — польский борщ, на третьем — киевский. В три раза дороже, чем в Белоруссии, борщ получился бы в Чикаго и в Москве.

Придумайте индекс для измерения инфляции и покупательной способности, учитывающий особенности нашей страны.



БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Урок 2.1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

Если бы люди узнали и поняли,
как работает банковская система,
революция наступила бы раньше завтрашнего дня.

*Генри Форд,
американский промышленник*



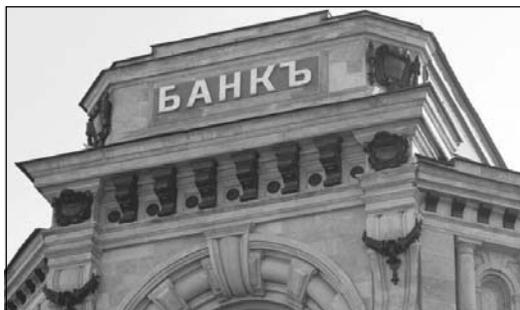
ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Давать определение банковской системы.
- ✓ Воспроизводить структуру банковской системы.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите иллюстрацию и ответьте на вопросы.



Вопросы

1. Зачем нам нужны банки?
2. Какие виды банков вы знаете? Дайте краткую характеристику банков каждого вида.
3. Влияют ли банки на развитие экономики? Могут ли они оказывать влияние на уровень инфляции в стране? Поясните свой ответ.



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Инфляция и банки тесно связаны между собой. К примеру, количество кредитов, которое выдают банки, влияет на величину денежной массы в стране. Рост денег в экономике приводит к увеличению спроса на товары и к инфляции.

Согласно Федеральному закону № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковская система нашего государства включает в себя два уровня. На первом находится Центральный банк (Банк России), а на втором — кредитные организации и представительства иностранных банков.



Банковская система Российской Федерации — это совокупность Банка России, кредитных организаций и представительств иностранных банков.

Вы уже знаете, что политику, определяющую количество денег в обращении, разрабатывает и проводит Банк России. Цель этой политики — не допустить излишнего увеличения денежной массы и повышения цен. Кроме того, Центральный банк издает

различные нормативные акты, регулирующие осуществление банковских операций, выдает и отзывает лицензии у других кредитных организаций, контролирует законность банковских операций.

Центральный банк (Банк России) — это организация, отвечающая за денежно-кредитную политику государства и наделенная особыми полномочиями, в том числе правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности различных кредитных организаций.



Кредитная организация — это юридическое лицо, функционирующее на основе лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации и осуществляющее различные банковские операции.

Кредитная организация может быть создана в виде банка или иметь форму *небанковской кредитной организации*.



Небанковская кредитная организация (НКО) — учреждение, имеющее право осуществлять только отдельные банковские операции.

Все банки нашей страны, кроме Центрального, относятся к коммерческим банкам. Такие банки могут оказывать услуги как физическим, так и юридическим лицам. Это разнообразные операции с вкладами, кредитные операции, операции с драгоценными металлами и банковскими картами, инвестиционные операции, платежи и другие расчетные операции.



Коммерческий банк — финансовое учреждение, привлекающее свободные деньги для их последующего предоставления в кредит, а также осуществляющее денежные расчеты между гражданами и организациями.

Небанковские кредитные организации совершают переводы денежных средств, в том числе электронных, без открытия счета (Яндекс.Деньги, Деньги.Мэйл.Ру и другие), инкассацию денежных средств, куплю-продажу валюты и некоторые другие банковские операции.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Что представляет собой банковская система нашей страны?

Б. Что такое Центральный банк?

В. Что такое кредитная организация?

Г. На какие две группы делятся кредитные организации? Выделите основные особенности организаций каждой группы.

❷ Выскажите свое мнение

Почему банковская система нашей страны состоит из двух уровней?

❸ **Объясните, как вы понимаете смысл высказывания американского промышленника Генри Форда, представленного в эпиграфе к уроку.**

Согласны ли вы с ним? Аргументируйте свой ответ.

4 Открытая задача

Золотая монета



За время существования советского государства монетный двор выпустил только одну золотую монету — золотой червонец, по весу и параметрам полностью соответствовавший дореволюционным червонцам. На аверсе разрабатывавший дизайн монеты медальер А. Ф. Васютинский разместил герб молодого государства, на реверсе отчеканил изображение скульптуры «Крестьянин-сеятель».

Золотой червонец предполагалось использовать для расчета с зарубежными партнерами, но представители капиталистических стран отказались его принимать из-за советской символики.

✓ Придумайте способ решения проблемы, который обеспечил бы хождение монеты за рубежом.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Подготовьте доклад или презентацию о банковской системе любой страны.

Б. Подготовьте доклад или презентацию об истории развития банковской системы России.

Урок 2.2. **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕГО ФУНКЦИИ**

Центральный банк — это банк, при помощи которого государство вмешивается в дела частных банков и который, в отличие от них, может сам печатать нужные ему деньги.

*Карл Эдуард Генперт и К. Пат,
немецкие филологи*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Перечислять функции Центрального банка Российской Федерации и оценивать его роль в банковской системе.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Прочитайте эпиграф к уроку и ответьте на вопросы:

1. Что имели в виду авторы высказывания, когда говорили, что Центральный банк вмешивается в дела частных банков? Перечислите основные инструменты такого вмешательства.

2. Может ли Центральный банк обслуживать население или он ведет работу только с коммерческими банками?

3. Может ли Центральный банк выдавать разрешения коммерческим банкам на выпуск денежных знаков?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ



Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 года.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России являются:

- ✓ защита и обеспечение устойчивости рубля;
- ✓ развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- ✓ обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- ✓ развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение его стабильности.

В своей деятельности Центральный банк подотчетен Государственной думе, которая назначает и освобождает от должности председателя Банка России и членов совета директоров. Однако Банк России обладает независимостью, то есть выполняет свои функции независимо от органов власти.

Рассмотрим основные функции Центрального банка.

✓ Банк России вместе с правительством разрабатывает и проводит *кредитно-денежную политику*.



Кредитно-денежная политика — это политика, направленная на регулирование денежного обращения в стране и обеспечение устойчивости экономики.

✓ Осуществляет эмиссию наличных денег, может повышать, понижать или вовсе прекращать выпуск новых денежных знаков.

✓ Является кредитором для кредитных организаций, устанавливает *ключевую ставку*.



Ключевая ставка — минимальная процентная ставка, по которой ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам на срок в одну неделю, и одновременно максимальная ставка, по которой ЦБ РФ готов принимать от банков вклады.

Размер ключевой ставки влияет на проценты по кредитам и депозитам в коммерческих банках, а также на уровень инфляции.

Для расчета штрафов и пеней используется *ставка рефинансирования*.



Ставка рефинансирования — годовая процентная ставка, по которой Центральный банк выдал кредиты кредитным организациям.

✓ Устанавливает правила осуществления расчетов и проведения банковских операций.

✓ Выдает лицензии на право осуществления банковских операций и осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций.

✓ Устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю.

✓ Обслуживает счета государственного бюджета и управляет золотовалютными резервами.

✓ Проводит анализ состояния экономики нашей страны и публикует соответствующие аналитические материалы.

Таким образом, очевидно, что функционирование Центрального банка является очень важной составляющей стабильности банковской системы и экономики нашей страны.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Каковы цели деятельности Банка России?

Б. Перечислите основные функции Банка России.

В. Что такое кредитно-денежная политика? Какие мероприятия реализует Центральный банк Российской Федерации, осуществляя кредитно-денежную политику?

Г. Что такое ставка рефинансирования?

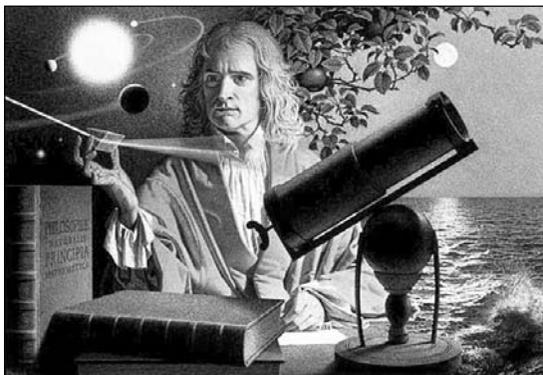
❷ Выскажите свое мнение

А. Поясните, какое воздействие оказывает ставка рефинансирования на деятельность кредитных организаций.

Б. Как вы думаете, существует ли связь между ставкой рефинансирования и уровнем инфляции? Поясните свой ответ.

③ Открытая задача

**Какой способ защиты денег
был изобретен знаменитым физиком?**



Исаак Ньютон

В те времена, когда стоимость монет равнялась количеству содержащихся в них драгоценных металлов, мошенники додумались обрезать их с краев, собирая золото и серебро. Бороться с этим было очень сложно, ведь не каждый носил с собой весы или мог на глаз точно определить вес монет.

Решение проблемы нашел Исаак Ньютон, который был не только физиком, математиком, механиком и астрономом, но и по совместительству сотрудником Британского Королевского монетного двора.

✓ Какое решение этой проблемы могли бы предложить вы?



ЭТО ИНТЕРЕСНО

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден в 1990 году на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. После

распада Советского Союза в 1991 году он стал разрабатывать и осуществлять кредитно-денежную политику, определять курс рубля и осуществлять эмиссию денежных знаков.

В течение 1991—1992 гг. под руководством Банка России в нашей стране была создана сеть коммерческих банков, а в 1992—1995 гг. — система их контроля.

Банк России проводит постоянную политику, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение безопасности использования банковских услуг. В декабре 2003 года был принят закон о страховании вкладов физических лиц в банках. С 1991 по 2018 год вследствие ликвидации или отзыва лицензии Банком России прекратили свою деятельность 2600 банков (по информации сайта Банки.ру). В 2017 году впервые в России по инициативе Центрального банка были закрыты 8 сайтов нелегальных кредиторов.

В 2015 году Банк России запустил национальную платежную систему «Мир», которая не зависит от работы иностранных платежных систем, но соответствует как российским, так и международным стандартам безопасности.

В октябре 2017 года Банк России ввел в обращение новые банкноты — 200 и 2000 рублей.

В настоящее время Банк России продолжает разрабатывать и реализовывать мероприятия, обеспечивающие стабильность банковской системы и экономики нашей страны.

Задание

Обозначьте, на реализацию каких функций Центрального банка направлено каждое из перечисленных в тексте мероприятий.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Составьте синквейн с термином «Центральный банк».

Б. Составьте презентацию (8—10 слайдов) о Банке России.

Урок 2.3. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК И ЕГО ФУНКЦИИ

Кто кладет свои деньги в банк, не должен забывать, что он просто седок, а вожжи в руках у банка.

*Вильгельм Швобель,
немецкий ученый*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Перечислять функции коммерческого банка.
- ✓ Различать функции Центрального и коммерческого банков.
- ✓ Различать и приводить примеры активных и пассивных операций.
- ✓ Оплачивать услуги ЖКХ через банковскую систему.
- ✓ Перечислять основные критерии выбора надежного банка.
- ✓ Оценивать последствия отзыва лицензии у коммерческого банка.
- ✓ Планировать поведение вкладчика банка, лишённого лицензии.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите картинку и ответьте на вопросы.

 СБЕРБАНК <small>Всегда рядом</small>	 HOME CREDIT БАНК	 РУССКИЙ СТАНДАРТ БАНК	 ВТБ24	 ВТБ
 ГАЗПРОМБАНК	 РоссельхозБанк	 А Альфа-Банк	 МДМ Банк	 UniCredit
 Промсвязьбанк	 № НОМОС БАНК	 Райффайзен БАНК	 РОСБАНК	 КВ БАНК ЗЕНИТ
 УРАЛСИБ БАНК	 СВЯЗЬ БАНК	 Росинтербанк	 Открытие Банк	 МТС Банк

Вопросы

1. Названия каких из перечисленных на картинке банков были вам знакомы ранее?
2. Как вы думаете, какой из представленных банков можно считать самым надежным? Почему? Какими характеристиками, на ваш взгляд, должен обладать банк, которому вы могли бы доверить свои деньги?
3. Как вы думаете, какие функции банков наиболее востребованы в настоящее время?



ПРОЧИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Второй уровень банковской системы составляют коммерческие банки. Вы уже знаете, что коммерческие банки привлекают свободные деньги для их последующего предоставления в кредит, а также осуществляют денежные расчеты между гражданами и организациями.

Рассмотрим эти и другие функции коммерческих банков более подробно.

✓ *Привлечение денежных средств во вклады.* Выполняя эту одну из старейших своих функций, банки выступают в роли заемщиков.

✓ *Предоставление кредитов.* Собирая значительные денежные средства, банки не хранят их у себя, а предоставляют тем, кто в них нуждается. Кредитование способствует расширению производства и увеличению потребительского спроса.

✓ *Посредничество в осуществлении платежей и расчетов.* Коммерческие банки осуществляют переводы денежных средств. Доля безналичных платежей в нашей стране неуклонно растет, а оборот наличных денег — сокращается. Так, для того чтобы оплатить жилищно-коммунальные услуги, достаточно осуществить банковский перевод на счет той организации, которая эти услуги оказывает.

Вы уже знаете, что сделать это можно разными способами: через банкоматы или платежные терминалы, с помощью онлайн-банкинга или через кассира-операциониста в отделении банка.

Кроме трех основных функций банков, существуют и дополнительные, особое место среди которых занимает *создание платежных средств* в виде пластиковых карточек. Сейчас выпускаются разные типы карт, с их помощью можно выполнять огромное количество банковских операций.

К прочим функциям банков также относят организацию *выпуска и размещение ценных бумаг, куплю и продажу иностранной валюты и драгоценных металлов, оказание консультаций* и других услуг.

Для реализации своих функций банк осуществляет определенные действия — банковские операции.

Все операции банков можно разделить на *пассивные* и *активные*.



Пассивные операции — это операции, связанные с привлечением денежных ресурсов для формирования капитала банка (прием вкладов, получение кредитов от других банков, выпуск собственных ценных бумаг).

Активные операции — это операции по размещению денежных средств с целью получения прибыли (кредитование, покупка ценных бумаг и другие вложения).

Для осуществления своих операций банк должен иметь лицензию.

Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций определен Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», согласно которому решение о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий принимается Банком России. Также Банк России может ввести запрет на осуществление кредитной организацией банковских операций.

Однако отзыв лицензии у банка не означает, что его вкладчики потеряют свои деньги. Большинство банков в нашей стране являются участниками системы страхования вкладов. По обязательствам таких банков рассчитывается специально созданная организация — Агентство по страхованию вкладов (АСВ), которая подчиняется Центральному банку. Кроме того, вклады клиентов таких банков могут быть переданы в другие банки и храниться в них на прежних условиях. Величина вклада или суммы вкладов в одном банке, возврат которой гарантируется АСВ, составляет 1,4 млн рублей, включая начисленные проценты (данные 2017 года). Человек, вложивший деньги в разные банки, может рассчитывать на ком-

пенсацию каждого вклада в пределах данной суммы. Семья, имеющая несколько вкладов в одном банке, записанных на разных членов семьи, также может рассчитывать на компенсацию каждого из вкладов в отдельности.

Для получения возмещения по вкладам клиент банка должен обратиться в Агентство по страхованию вкладов с заявлением и необходимыми документами. Прием заявлений и выплата возмещений по вкладам может осуществляться и через банки-агенты, действующие от имени АСВ.

Каждый клиент банка хочет быть уверен в том, что его деньги хранятся в надежном месте. Какой же банк можно считать надежным?

Конечно, надежный банк должен иметь *лицензию* на осуществление банковских операций и участвовать в *системе страхования вкладов*. Информацию об этом можно найти на сайтах Банка России и Агентства по страхованию вкладов. Имеет значение размер банка, который характеризуется количеством существующих у него филиалов и банкоматов. Считается, что чем больше банк, тем он надежнее. Успешный банк, как правило, известен и имеет хорошую репутацию, которую формируют сообщения в средствах массовой информации, мнения экспертов, друзей, родственников, отзывы на форумах. Надежный банк занимает первые строчки в рейтингах банков. Сегодня такие рейтинги можно найти на самых разных ресурсах. Важным параметром, определяющим стойкость банка к кризисам и экономическим потрясениям, является его возраст.

Оценить надежность банка непросто, однако процесс выбора банка — важный шаг к финансовому благополучию.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Какие функции выполняют коммерческие банки?

Б. Какие операции банка можно отнести к активным? Что такое пассивные операции банков? Приведите примеры операций каждого типа.

В. Какие способы оплаты услуг ЖКХ с помощью банковской системы вы знаете?

Г. Нужно ли клиенту знать о наличии у банка лицензии на осуществление банковских операций? Где можно узнать о том, имеется ли у банка лицензия?

Д. С помощью каких критериев определяется надежность банка?

❷ Рассмотрите картинку и ответьте на вопросы



Вопросы

А. Каковы основные функции организации, логотип которой изображен на картинке?

Б. Кому подчиняется данная организация?

В. Что должен сделать вкладчик банка, лишённого лицензии, чтобы вернуть свои деньги?

❸ У Петра Иванова был открыт вклад в банке «Гарантия» на 2 млн 250 тыс. рублей. На сайте Центрального банка он прочитал информацию о банкротстве. На возврат какой суммы сбережений может рассчитывать Петр Иванов? Сколько денег он потеряет?

4 Выскажите свое мнение

Мария Петровна, получив наследство в размере 3,5 млн рублей, хочет отдать их на хранение в банк. Однако она знает, что в случае отзыва лицензии возмещение не превысит 1,4 млн рублей. Помогите ей правильно распорядиться деньгами.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Прочитайте эпиграф к уроку. Согласны ли вы с автором? Напишите эссе на данную тему.

Б. Составьте тест по изученному на уроке материалу (8—10 вопросов).

Урок 2.4. ВКЛАДЫ. ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДАМ

Деньги должны храниться в госбанке, в специальных сухих и хорошо проветриваемых помещениях, а отнюдь не в теткинском погребе.

*Михаил Булгаков,
русский писатель*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Рассчитывать сумму вклада в течение года по схеме простого процента.

✓ Обоснованно выбирать банк и вид вклада, пользуясь критериями надежности, ликвидности, процента.

✓ Анализировать и сравнивать различные способы использования временно свободных денежных средств.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Почитайте эпитафию к уроку, ответьте на вопросы.

1. Согласны ли вы с мнением М. Булгакова о том, что деньги должны храниться в банке, а не дома? Каковы преимущества у такого способа хранения денег? Присутствуют ли при этом какие-нибудь риски?

2. Как еще можно распорядиться временно свободными денежными средствами?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Существуют разные способы распоряжения свободными деньгами. Некоторые предпочитают хранить их дома, чтобы иметь возможность воспользоваться ими в любой момент. Однако в этом случае деньги не приносят дохода, а существенно теряют свою ценность из-за инфляции. Кроме того, такой способ не позволяет защитить сбережения от пожара, кражи или желания владельцев потратить их.

Накопленные деньги можно инвестировать в недвижимость, технику, автомобиль или другие товары, что позволяет защитить их от обесценивания. Но существует опасность, что с течением времени приобретенная вещь, напротив, утратит свою стоимость.

Множество способов вложения денег предлагают банки: покупка ценных бумаг и драгоценных металлов, открытие металлических счетов и другие.

Человек, имеющий свободные денежные средства, может открыть банковский вклад и получать за это определенную плату. Вы уже знаете, что вклады бывают двух видов. *Вклад до востребования* является бессрочным и позволяет вносить и снимать деньги в любой момент, но имеет низкую доходность. *Срочный вклад* имеет большую доходность, но предполагает, что вкладчик какое-то время деньги с него снимать не будет.

Для того чтобы открыть вклад в банке, нужно заключить с ним договор. Основными *характеристиками депозитного договора* являются:

- ✓ срок;
- ✓ процентная ставка;
- ✓ периодичность начисления процентов;
- ✓ возможность внесения дополнительных денег;
- ✓ возможность досрочного снятия части средств;
- ✓ возможность перевода вклада в другую валюту.

Банк может предлагать разные условия по выплате процентов по вкладам.

При применении *простых* процентов начисления происходят только на первоначальную сумму вклада.

Сумму денег, которую получит вкладчик после года хранения денег в банке, можно рассчитать по формуле:

$$S = P \cdot (1 + i),$$
$$I = P \cdot i,$$

где S — сумма денег, образовавшаяся к концу срока;

P — первоначальная сумма депозита;

i — годовая процентная ставка за депозит, разделенная на 100;

I — плата за депозит.

Проценты могут начисляться с определенной периодичностью (1 раз в год, в квартал, в месяц) или в конце срока.

Если вклад открыт на срок меньше года, то сумму денег, которую получит вкладчик после окончания срока вклада, можно рассчитать по формуле:

$$S = P \cdot (1 + i \cdot a/12),$$

где S — сумма денег, образовавшаяся к концу срока;

P — первоначальная сумма депозита;

i — годовая процентная ставка за депозит, разделенная на 100;

a — количество месяцев, за которые рассчитывается простой процент.

К примеру, при открытии в банке вклада размером 100 000 рублей под 9 % годовых через полгода вкладчик получит:

$$\begin{aligned} S &= P \cdot (1 + i \cdot a/12) = 100\,000 \cdot \\ &\cdot (1 + 0,09 \cdot 6/12) = 104\,500 \text{ рублей.} \end{aligned}$$

Начисленные проценты могут добавляться к сумме вклада. *Сложные* проценты рассчитываются с помощью начисления не только на начальную сумму вклада, но и на сумму накопившихся за предыдущий период процентов.

Процентная ставка по вкладу зависит от банка, в котором открыт вклад, суммы и срока вклада, валюты и некоторых других факторов.

Банковские вклады являются сегодня одним из наиболее популярных способов использования свободных денег.

Привлекательность того или иного способа использования денег можно оценить с помощью трех критериев:

1. *Доходность*, которая характеризуется прибылью, полученной от вложений, и измеряется в процентах от первоначальной суммы.

2. *Надежность*, то есть способность сбережений

приносить запланированный доход, невзирая на различные риски.

3. *Ликвидность*, то есть возможность быстро и без потерь обратить сбережения в деньги.

К сожалению, идеальных способов использования денег не существует. Банковские вклады обладают высокой надежностью. Но срочные вклады имеют меньшую ликвидность, чем вклады до востребования, потому что закрытие срочного вклада раньше срока, как правило, сопровождается потерей накопленных процентов. А вклад до востребования ликвиден, но практически не приносит дохода. Вложение в недвижимость может принести хороший доход и быть надежным, но оно является малоликвидным. Хранение денег дома обеспечивает их ликвидность, но не приносит дохода.

Вклады могут принимать и микрофинансовые организации, которые, как правило, предлагают более высокую доходность. Однако вклады в микрофинансовых организациях не подлежат обязательному страхованию, а значит — менее надежны.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Какие способы распоряжения свободными деньгами вы знаете?

Б. В чем отличия срочного вклада от вклада до востребования?

В. Назовите основные характеристики депозитного договора?

Г. Какой способ начисления процентов называется простым?

Д. От чего зависит процентная ставка по вкладу?

Е. В чем опасность открытия вкладов в микрофинансовых организациях?

② Проанализируйте представленные ниже ситуации, ответьте на вопросы и выполните задания

А. Ночью из-за неисправности печного отопления загорелся частный дом. Пламя уничтожило кровлю на площади 6 квадратных метров. Жители не пострадали, но дому необходим срочный ремонт.

Б. Николай Иванович три месяца назад был уволен с предприятия, на котором проработал бухгалтером 10 лет. Найти новую работу по специальности он пока не может.

В. Заболевшая гриппом Светлана не выполняла рекомендации врачей, что привело к серьезным осложнениям. Теперь для лечения ей необходимы дорогостоящие лекарства.

Вопросы и задания

1. Какая общая проблема объединяет героев всех этих ситуаций?

2. Приведите другие примеры ситуаций, в которых человеку могут срочно понадобиться деньги.

3. Как вы думаете, смогло бы создание финансовой «подушки безопасности» (запаса денег на экстренный случай) снизить остроту возникших проблем?

4. Какие способы накопления вы можете порекомендовать героям этих ситуаций? Аргументируйте свой ответ.

③ Выскажите свое мнение

А. Какой вклад — срочный или до востребования — в большей степени подходит для осуществления текущих платежей и расчетов? Какой вклад лучше использовать для сбережения и накопления средств?

Б. Почему банковские вклады считаются одним из наиболее надежных способов вложения денег?

В. Обладает ли высокой ликвидностью автомобиль или квартира? Почему?

Г. Как вы считаете, зависит ли процентная ставка по депозиту от следующих факторов: от политики Банка России; от того, насколько крупный и надежный банк? Поясните свой ответ.

4 Рассмотрите картинки, изображающие различные способы использования свободных денег. Определите преимущества и недостатки каждого способа с точки зрения надежности, ликвидности и доходности



5 Прочитайте анекдот. Используя экономические термины, поясните, как вы понимаете его смысл

- У вас есть счет в банке?
- Да, но он не в мою пользу.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Выберите один из перечисленных способов использования свободных денежных средств: сберегательный сертификат, обезличенный металличес-

кий счет, коллекционные монеты. Подготовьте презентацию или доклад.

Б. Составьте ментальную карту «Выбор банка и вклада».

Урок 2.5. КРЕДИТЫ. ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТАМ

Хотите узнать цену деньгам — возьмите в долг.

*Бенджамин Франклин,
американский политик*

Небольшая сумма, данная в займы, делает должника;
большая — делает врага.

*Сенека,
римский философ*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Рассчитывать сумму процентов по кредиту до года.
- ✓ Приводить аргументы «за» и «против» кредита.
- ✓ Обоснованно выбирать вид кредита для различных целей.
- ✓ Аргументировать важность наличия хорошей кредитной истории для потенциального заемщика.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Прочитайте текст и ответьте на вопросы.

— Андрей, ты не мог бы дать мне пять тысяч? Сегодня распродажа той модели сотового телефона, о которой я мечтал, а денег у меня не хватает.

— А когда ты вернешь мне их, Алексей?

— Через два месяца. Сейчас устраиваюсь на работу, буду работать каждый выходной. Обещанной зарплаты должно хватить для возврата долга. Если не получится, то отдам тебе свою новую хоккейную клюшку.

— Хорошо, Алексей.

— Ура! Телефон у меня!

Вопросы

1. На выполнение какой банковской функции похожи действия друзей, описанные в этой ситуации?

2. Кто из молодых людей является заемщиком, а кто кредитором? Сколько составила сумма кредита? Каков срок кредита? Что является платой за кредит? Что является залогом по кредиту, то есть какое имущество будет отдано кредитору в случае невозврата долга?

3. Как вы думаете, правильно ли поступил Алексей, попросив у друга деньги? Сформулируйте аргументы «за» и «против» такого поведения.

4. Какие другие способы мог бы использовать Алексей, чтобы приобрести телефон? Обозначьте их преимущества.



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

У человека, не имеющего свободных денег, но желающего приобрести дорогостоящий товар, есть два варианта поведения:

- ✓ накопить нужную сумму;
- ✓ взять деньги в долг.

Накопление отодвигает покупку товара во времени, а кредит позволяет совершить покупку сейчас, но вынуждает расплачиваться по долгам.

Вы уже знаете, что под *кредитом* понимается предоставление банком заемщику денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности.

Единственно верного ответа на вопрос, брать кредит или не брать, не существует. В некоторых ситуациях можно отложить покупку, а в некоторых — нужно срочно брать кредит. Прежде чем обратиться в банк, важно понять, действительно ли необходим тот товар (услуга), на покупку которого возникло желание взять кредит. Кроме того, заемщик должен быть уверен, что его доходы стабильны и достаточны для выплаты платежей по кредиту. Рекомендуется избегать кредитов, выплаты по которым превышают 25 % доходов заемщика. Лучше, если этот показатель не превышает 15 %.



Выплаты по кредиту не должны превышать 25 % доходов!

К основным *характеристикам кредитного договора* относятся: валюта, размер кредита, срок кредита, размер процентной ставки, способ погашения и способы обеспечения.

Для банка важны цели, на которые берется кредит. От них зависит размер кредита, процентная ставка по нему и срок возврата.

Самым распространенным является потребительский кредит, то есть кредит, предоставляемый населению для удовлетворения личных, непроизводственных потребностей. Он может быть целевым, когда деньги выдаются на определенные цели, и нецеле-

вым. Целевые кредиты выдаются на приобретение мебели и бытовой техники, на образование, лечение, отдых, покупку жилья (ипотечный кредит) и автомобиля (автокредит). Обычно целевой кредит оформляется в месте покупки. Как правило, покупатель вносит часть стоимости товара (первоначальный взнос по кредиту), а оставшуюся часть выплачивает в течение нескольких месяцев/лет определенными долями. Ставки по целевым кредитам несколько ниже, чем по кредитам наличными.

Все бóльшую популярность сегодня набирают кредитные карты, имея которые можно пользоваться средствами банка для оплаты своих расходов в рамках определенного лимита (максимальной суммы кредита). Однако прежде чем оформить такую карту, необходимо ознакомиться со всеми условиями ее использования и тщательно оценить возможность возврата потраченной суммы.

Выдавая крупные суммы, банк может потребовать у своих клиентов обеспечение, призванное компенсировать убытки банка, если кредит не будет возвращен. Таким обеспечением может быть:

✓ *залог* — имущество, гарантирующее исполнение заемщиком обязательств перед банком (жилье, гараж, дача, автомобиль);

✓ *поручительство* — обязательство по возврату кредита, которое берут на себя другие лица в том случае, если заемщик не может расплатиться.

При оформлении кредита банк обязан предоставить заемщику *график платежей*.



График платежей по кредиту — это таблица, в которой по месяцам указываются предстоящие платежи по кредиту.

Возможны разные способы выплаты (погашения) кредита. В некоторых случаях в установленный срок возвращается весь долг и проценты по нему. Тогда сумма, которую необходимо вернуть, рассчитывается по формуле простого процента:

$$S = P \cdot (1 + i).$$

В ситуации, если срок кредита составляет менее года, используется следующая формула:

$$S = P \cdot (1 + i \cdot a/12),$$

где S — сумма денег, образовавшаяся к концу срока;

P — первоначальная сумма кредита;

i — годовая процентная ставка за кредит, разделенная на 100;

a — количество месяцев, за которые рассчитывается простой процент.

Однако возврат полной суммы займа с начисленными на него простыми процентами встречается преимущественно при заимствовании у частных лиц, и банками практически не используется.

Сегодня популярными являются следующие варианты погашения банковского кредита.

Дифференцированные платежи характеризуются постоянным уменьшением суммы платежа, так как проценты начисляются только на остаток долга по формуле простой процентной ставки.

К примеру, Мария решила отдохнуть летом на море и взяла в банке кредит на 5 лет в размере 120 тысяч рублей под 10 % годовых. Платежи она должна выплачивать банку каждый месяц, всего — 60 выплат (5 лет по 12 выплат в год). Следовательно, ежемесячные выплаты Марии составят:

$$120\,000 : 60 = 2000 \text{ руб.}$$

Кроме того, Мария должна выплачивать проценты за пользование деньгами. За первый месяц она должна будет выплатить проценты на всю сумму займа:

$$120\,000 \cdot (0,1 : 12) = \approx 1000 \text{ руб.}$$

То есть за первый месяц пользования взятыми в кредит деньгами Мария заплатит банку:

$$2000 + 1000 = 3000 \text{ руб.}$$

Во втором месяце проценты, которые Мария заплатит за пользование кредитом, станут меньше, потому что часть долга уже выплачена. Рассчитаем оставшуюся сумму долга:

$$120\,000 - 2000 = 118\,000 \text{ руб.}$$

Процентные выплаты по кредиту во втором месяце составят:

$$118\,000 \cdot (0,1 : 12) = 983,33 \text{ руб.}$$

А общая сумма платежа будет равна 2983,33 руб., то есть будет меньше, чем в первом месяце.

Аннуитетные платежи сегодня являются наиболее популярным способом погашения кредита и предполагают выплату одинаковых сумм каждый месяц, которые включают в себя и погашение основного долга, и процентные выплаты. В этом случае платежи рассчитываются по специальной формуле. На разных сайтах в сети Интернет легко найти кредитный калькулятор, который, при введенной сумме кредита, его сроке и процентной ставке, проведет расчет ежемесячных платежей.

На сайте Сбербанка представлен график аннуитетных платежей по кредиту в 1 млн рублей, взятому на 1 год под 15 % годовых (см. табл. 1) (источник: <http://www.sberbank.ru>).

Таблица 1

График платежей по кредиту

Месяц, год	Остаток по кредиту, руб.	Проценты, руб.	Погашение долга, руб.	Ежемесячный платеж, руб.
Февраль 2018	1 000 000,00	12 739,73	77 654,38	90 394,11
Март 2018	922 345,62	11 750,43	78 643,68	90 394,11
Апрель 2018	843 701,94	10 748,53	79 645,58	90 394,11
Май 2018	764 056,36	9 733,87	80 660,24	90 394,11
Июнь 2018	683 396,12	8 706,28	81 687,83	90 394,11
Июль 2018	601 708,29	7 665,60	82 728,51	90 394,11
Август 2018	518 979,78	6 611,66	83 782,45	90 394,11
Сентябрь 2018	435 197,33	5 544,29	84 849,82	90 394,11
Октябрь 2018	350 347,51	4 463,33	85 930,78	90 394,11
Ноябрь 2018	264 416,73	3 368,60	87 025,51	90 394,11
Декабрь 2018	177 391,22	2 259,92	88 134,19	90 394,11
Январь 2019	89 257,03	1 137,11	89 257,03	90 394,14

Иногда банки предлагают клиентам возможность выбора схемы погашения кредита.

Необходимо помнить, что дифференцированные платежи оказываются более выгодными, чем аннуитетные, то есть сопровождаются меньшей *переплатой по кредиту*.



Переплата по кредиту — это сумма, которую заемщик выплачивает сверх той, что была взята в долг.

В рассматриваемом далее примере переплата по кредиту составит 84 729, 35 руб. (см. рис. 1) (источник: <http://www.sberbank.ru>).

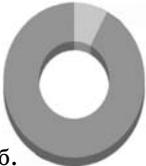
Полная стоимость кредита 1 084 729,35 руб.	Соотношение переплаты и стоимости кредита	
Стоимость покупки: 1 000 000,00 руб.		
Срок кредитования: 12 мес.		Переплата: 84 729,35 руб.
Ежемесячный платеж: 90 394,14 руб.		
Общая сумма выплат: 1 084 729,35 руб.		
Общая переплата: 84 729,35 руб.		
Процент переплаты: 8,47 %	Стоимость покупки 1 000 000 руб.	

Рис. 1. Характеристики кредита

Выдавая деньги, банк хочет быть уверен, что они будут возвращены в установленный договором срок. Поэтому большое значение имеет надежность заемщика, одним из способов оценки которой является *кредитная история*.



Кредитная история — это информация о том, как заемщик выполнял принятые на себя обязательства по банковским кредитам в прошлом.

Кредитные истории заемщиков собирает Бюро кредитных историй (БКИ) и продает их банкам, которым интересна информация о своих клиентах.

Получить кредитную историю может не только банк, но и каждый человек. Для этого нужно обратиться в Центральный каталог кредитных историй и запросить информацию о том, где находится ваша кредитная история, после чего выслать запрос на адрес этой организации и получить свою кредитную историю. Один раз в год ее можно получить бесплатно.

Если за кредитом обратился человек, который ранее не погашал в срок взятые кредиты, то, скорее

всего, банк не одобрит ему кредит на длительный срок, да и краткосрочные кредиты будут выдавать не все банки.

Деньги в долг могут выдавать не только банки, но и другие организации. К таким организациям относятся:

✓ *кредитный потребительский кооператив* — это добровольное объединение граждан и организаций для взаимного кредитования и сбережения средств участников;

✓ *микрофинансовая организация* — небанковская организация, деятельность которой направлена на оказание различных финансовых услуг.

Однако банки, как правило, выдают деньги под более низкие проценты, чем остальные организации. К тому же деятельность банков регулируется российским законодательством и Центральным банком.

Заемщик должен подобрать кредит, условия которого подходят ему в наибольшей степени, и внимательно прочитать кредитный договор, прежде чем подписывать его.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Что такое кредит?

Б. Каков размер выплат по безопасному кредиту относительно доходов заемщика?

В. Что такое потребительский кредит?

Г. На какие две группы можно разделить потребительские кредиты? Дайте характеристику каждой из групп.

Д. Какое обеспечение по кредиту может потребовать банк у заемщика?

Е. Что такое график платежей по кредиту?

Ж. Какие способы погашения кредита вы знаете?

Опишите их.

З. Что такое переплата по кредиту?

И. Что такое кредитная история?

К. Перечислите основные условия кредитного договора.

② Какие еще, кроме перечисленных в тексте урока, аргументы «за» и «против» кредитования вы можете назвать

③ Рассмотрите рисунок 1 в тексте урока. Все ли характеристики кредита вам понятны? Поясните, что такое «общая сумма выплат» и «процент переплаты»

④ Прочитайте описание ситуаций и ответьте на вопросы

А. Петр хорошо разбирается в технике и очень любит приобретать новинки. Год назад он купил современный компьютер и мобильный телефон. Для их приобретения Петру пришлось взять два потребительских кредита. Однако вовремя и в полном объеме осуществлять по ним платежи у молодого человека не получается. Петр нашел выход из этой сложной ситуации, он решил устроиться на работу с более высокой зарплатой. Но для этого ему нужен личный автомобиль, который Петр тоже решил взять в кредит.

Вопрос: как вы думаете, могут ли возникнуть сложности с одобрением банком заявки Петра на автокредит? Аргументируйте свой ответ.

Б. Ваш родственник, имея доход в 70 тысяч рублей в месяц, планирует взять кредит, ежемесячный платеж по которому составляет 30 тысяч рублей.

Вопрос: как вы считаете, стоит ли вашему родственнику воспользоваться услугой кредитования или лучше все же отказаться от нее? Аргументируйте свой ответ.

5 Выскажите свое мнение

А. Приведите примеры ситуаций, в которых, на ваш взгляд, целесообразно брать кредит, а также примеры ситуаций, в которых от кредита можно отказаться.

Б. Почему ипотечный кредит является самым сложным в оформлении?

В. Почему кредиты, имеющие обеспечение, как правило, дешевле необеспеченных?

Г. Почему инфляция выгодна людям, взявшим долгосрочный кредит?

6 Прочитайте анекдот и поясните, как вы понимаете его смысл

— Как хорошо сейчас американцам, взявшим ипотечный кредит в рублях!



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Пользуясь информацией сети Интернет, составьте перечень ошибок, наиболее часто совершаемых заемщиками.

Б. Нарисуйте постер для заемщика банка.

Урок 2.6. ПРИБЫЛЬ БАНКА

Все человечество, собственно,
делится на две категории:
одни берут в долг, другие дают.

*Чарльз Лэм,
английский поэт*



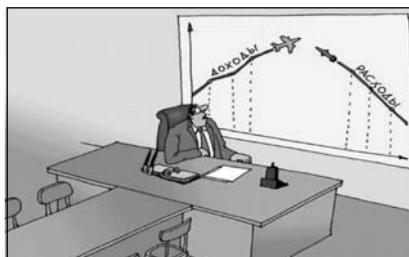
ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Объяснять механизм получения банковской прибыли.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите карикатуру и ответьте на вопросы.



1. Что такое доходы? Что такое расходы? Как называется разница между доходами и расходами организации?

2. Откуда банк берет деньги?

3. Как банк расходует имеющиеся у него денежные средства?

4. Как вы думаете, какой процент выше — по вкладам или по кредитам? Почему?

5. Как называется превышение расходов над доходами?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Основная цель деятельности любой коммерческой организации — получение прибыли.

Ресурсы банка состоят из собственных и привлеченных средств. Вы уже знаете, что люди, у которых есть временно свободные денежные средства, приносят их в банк. Депозиты составляют основную часть ресурсов банка. За пользование деньгами банк выплачивает вкладчикам проценты.

Чтобы заработать, банку необходимо осуществлять активные операции, то есть размещать денежные средства. Существенную часть доходов банка составляют процентные доходы по кредитам.

Банк не может использовать все полученные от вкладчиков средства.



Норма обязательных резервов — это установленная законом строго определенная доля по привлеченным вкладам коммерческого банка, которую он должен держать в резерве или хранить в Центральном банке.

В декабре 2017 года норма обязательных резервов, установленная Центральным банком, составляла от 1 до 7 % в зависимости от вида вклада.

Вы уже знаете, что разница между доходами и расходами организации составляет ее *прибыль*.



Прибыль банка — это результат деятельности банка, демонстрирующий превышение доходов над расходами.

За счет того, что процентные ставки по депозитам меньше процентных ставок по кредитам, и образуется прибыль банка.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Из чего состоит основная часть ресурсов банка?

Б. Как банк использует свои ресурсы?

В. Что такое процентные доходы банка?

Г. Что такое процентные расходы банка?

Д. Что такое прибыль банка?

Е. Что такое норма обязательных резервов?

❷ Используя изученный на уроке материал, опишите механизм образования банковской прибыли



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Прочитайте эпиграф к уроку. Согласны ли вы с этим высказыванием. Напишите эссе по нему.

Б. Составьте кроссворд (не менее 10—13 вопросов) по теме «Банки».



ГОСУДАРСТВО В ЭКОНОМИКЕ

Урок 3.1. НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ РЫНКА

Свободная рыночная экономика — превосходная вещь, но, чтобы она работала, нужно очень много полиции.

*Нил Аскерсон,
английский журналист*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Характеризовать случаи несостоятельности рынка.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Прочитайте представленное в эпиграфе к уроку высказывание. Ответьте на вопросы.

1. В чем преимущества рыночной экономики?
2. Как вы думаете, почему Нил Аскерсон сказал, что необходимо вмешательство полиции в свободную рыночную экономику?
3. Приведите примеры других ситуаций, в которых рынок не способен справиться с проблемами самостоятельно? Опишите, почему так происходит.



ПРОЧИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Вы уже знаете, что рыночный механизм не способен решать некоторые существующие в обществе проблемы, поэтому их решение берет на себя государство. Рассмотрим основные случаи несостоятельности рыночного механизма.

Существуют некоторые блага, производство которых не по силам или неинтересно отдельным фирмам. Такими благами люди пользуются совместно, они не могут быть закреплены в чьей-то частной собственности и потому называются *общественными благами*. Общественными благами являются государственные школы, детские сады, больницы, детские и спортивные площадки, дороги, уличное освещение и другие. Рыночный механизм производит частные блага, которые приносят пользу только своим покупателям и не могут быть бесплатно использованы кем-либо еще.

Рыночная деятельность не ограничивается взаимоотношениями продавцов и покупателей. Результаты сделок могут оказывать положительное или отрицательное влияние на третьих лиц. Воздействия такого рода называют *внешними эффектами*. Наиболее ярким примером отрицательных эффектов является загрязнение окружающей среды выбросами вредных веществ в воздух, почву или воду. Производителю невыгодно строить очистные сооружения, потому что это увеличивает его издержки и уменьшает прибыль. Возникновение отрицательных эффектов возможно не только от производства, но и от потребления (несанкционированные свалки мусора или пассивное курение, например).

Однако внешние эффекты могут носить и положительный характер. К примеру, организация пасеки благоприятно сказывается на опылении растений на соседних участках; занимающиеся спортом люди укрепляют свое здоровье, что позволяет снизить расходы государства на их лечение; фирма может заасфальтировать дорогу к своему зданию или разбить цветник. Государство поощряет создание положительных внешних эффектов.

Несостоятельность рынка может проявляться в большом разрыве в доходах разных категорий граждан. Некоторые слои населения без постороннего вмешательства не способны выжить в условиях рынка и нуждаются в помощи государства.

Рыночное хозяйство предполагает свободу фирм в организации своей деятельности. Однако полная свобода не исключает возможности недобросовестного поведения некоторых участников рынка, что может привести к образованию *монополий*. Бесконтрольный процесс монополизации отрицательно сказывается на потребителях, так как приводит к повышению цен, снижению ассортимента и ухудшению качества продукции.

Чтобы ограничить негативные явления, существующие в экономике, и обеспечить ее развитие, необходимо воздействие государства на рыночные процессы.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

- А. Перечислите случаи несостоятельности рынка.
- Б. Что такое общественные блага? Приведите примеры таких благ.

В. Что такое внешние эффекты? На какие две группы они делятся?

Г. Какое отрицательное воздействие на потребителей может оказать монополизация?

② Приведите примеры общественных благ, которыми вы пользуетесь

③ Выскажите свое мнение

А. На примере любого общественного блага поясните, почему фирмам невыгодно заниматься его производством.

Б. Может ли общественное благо стать частным, и наоборот? Если может, приведите примеры.

В. Часто говорят, что при производстве и потреблении общественных благ возникает «проблема безбилетника». Как вы понимаете это высказывание?

Г. Как вы думаете, что произойдет, если МЧС перейдет к рыночным методам хозяйствования?

Д. В чем плюсы и минусы перераспределения доходов?

Е. Можно ли придумать механизм, который позволил бы рынку назначать цену за использование общественных благ?

④ Приведите примеры положительных и отрицательных внешних эффектов, наблюдаемых в вашем городе или районе

⑤ Открытая задача (см. рис. 2)

«Военная хитрость» с картофелем*

Картофель ядовит — так утверждали некоторые французские врачи XVIII века. Иммигрант из Аме-

* Гин А. А. Фактор успеха. Учим нестандартно мыслить / А. А. Гин. Вита-Пресс, 2014. С. 19.



Рис. 2

рики, картофель был встречен населением Франции весьма настороженно.

Даже знаменитая Большая энциклопедия, которую в 1765 году издавали виднейшие ученые Франции Дидро, Д'Аламбер и другие известные люди, и та сообщала, что картофель — это грубая пища, годная только для нетребовательных желудков.

Знаменитый французский агроном Антуан Пармантье задался целью внедрить картофель на французских полях — ведь для простых людей это было бы спасением от голода.

Однако его попытки доказать полезность картофеля не убеждали крестьян, они упорно его не сажали. Тогда Пармантье понял, что нужна какая-то хитрость.

✓ Найдите способ заинтересовать и убедить людей употреблять картофель.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Составьте презентацию на тему «Внешние отрицательные эффекты в моем городе (районе)».

Б. Согласны ли вы с высказыванием французского исследователя Мирового океана *Жак-Ива Кусто*: «В рыночной экономике любая вещь имеет цену, но ничто не имеет ценности»? Напишите эссе на эту тему.

Урок 3.2. РОЛЬ И ФУНКЦИИ ГОСУДАРСТВА В ЭКОНОМИКЕ

Каждому человеку должно быть предоставлено
равное право преследовать свою выгоду,
и от этого выигрывает все общество.

*Адам Смит,
шотландский экономист*

Цель государства в экономике —
это совместное продвижение к высокому качеству жизни.

*Аристотель,
древнегреческий философ*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Называть и объяснять цели и функции государства в экономике.
- ✓ Приводить примеры экономических свобод граждан и предприятий.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите картинку (см. рис. 3) и ответьте на вопросы.

1. Может ли современная экономика существовать без вмешательства государства? Почему?



Рис. 3

2. Какое воздействие оказывает современное государство на экономику страны в целом и ее жителей?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Чтобы ограничить действие отрицательных факторов на экономику и способствовать ее развитию, государство оказывает влияние на различные экономические процессы. Так было не всегда. Правила поведения в первобытном обществе регулировались обычаями, которые выражали интересы всех членов сообщества и закрепляли их равенство между собой. Первые государства возникли в конце 4 — начале 3 тысячелетия до н. э. и обязаны своим появлением необходимости совершенствования управления обществом, организации крупных общественных работ и ведения войн.

Сегодня государство представляет собой центральный институт власти, основными экономическими целями которого является обеспечение:

- ✓ экономического роста;
- ✓ экономической эффективности;

- ✓ экономического равенства;
- ✓ полной занятости;
- ✓ экономической безопасности;
- ✓ экономических свобод.

Рассмотрим экономические цели государства подробнее.

Реализация всех целей государства призвана обеспечить повышение благосостояния народа. Этот показатель во многом зависит от темпа *экономического роста* в стране, который, в свою очередь, определяется увеличением объемов производства и развитием научно-технического прогресса. Государство работает над созданием условий для непрерывного роста национальной экономики.

Удовлетворение потребностей общества зависит от эффективности работы экономики страны. *Экономическая эффективность* предполагает получение максимума возможных благ при данных ограниченных ресурсах.

Экономика способна максимально использовать имеющиеся ресурсы в условиях *полной занятости*, под которой понимается отсутствие циклической безработицы.

Государство реализует различные меры по развитию рынка труда и обеспечению рабочими местами всех желающих трудиться.

Каждый гражданин страны должен быть уверен в том, что, если он по каким-то причинам не способен обеспечить себя самым необходимым, то может рассчитывать на определенную помощь государства. Государство использует различные формы изъятия части доходов у более состоятельных слоев населения с целью передачи их нуждающимся лицам, обес-

печивая, таким образом, *экономическую безопасность* жителей.

Работа государственного аппарата направлена на достижение *экономического равенства*, то есть предоставление всем одинаковых возможностей в реализации целей. Экономическое равенство основано на равенстве всех видов собственности и поддержке конкуренции.

Реализация интересов всех участников экономической деятельности возможна только в условиях *экономической свободы*.



Экономическая свобода — это обладание определенными правами, гарантирующими самостоятельность в принятии экономических решений.

К основным экономическим свободам граждан и предприятий относятся следующие:

✓ *свобода предпринимательства*, означающая свободный выбор предпринимателем формы предпринимательской деятельности, производимых благ и способов их изготовления. Свободное предпринимательство позволяет предприятиям создавать продукцию, развиваться, вводить новшества и конкурировать на рынке;

✓ *свобода заключения сделок*, то есть право самостоятельно выбирать, кому и на каких условиях продавать созданные блага. Именно это право является главным условием развития торговли;

✓ *свобода распоряжаться результатами своего труда и собственностью*, то есть право на владение, распоряжение и пользование благами, созданными своим трудом или приобретенными на заработанные

деньги. Именно эта свобода является основой частной собственности.

Любая свобода требует защиты, поэтому гарантирование экономических свобод — главная и постоянная задача любого государства.

Для защиты экономических свобод созданы различные государственные органы, надзирающие за их соблюдением, гражданское законодательство и суды. Решения одной только этой задачи было бы достаточно, чтобы отнести государство к числу важнейших участников экономической жизни страны. Но в действительности функции, которые выполняет государство, существенно шире.

В процессе своей экономической деятельности государство реализует следующие основные функции.

✓ *Законодательную*, которая включает в себя формирование «правил поведения» в экономике, разработку законодательных и нормативных документов, регулирующих механизм функционирования экономики, а также контроль за исполнением этих документов.

✓ *Стабилизирующую*, направленную на сглаживание инфляции, снижение безработицы, поддержание стабильного уровня цен и курса национальной валюты, а также преодоление спада производства и стимулирование экономического роста.

✓ *Распределяющую*, направленную на перераспределение средств в пользу малообеспеченных слоев населения и создание общественных благ.

Функции государства выражают его сущность, то есть роль и назначение в обществе, и зависят от целей, которые имеют наибольшую важность в данный исторический период.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Перечислите основные цели государства в экономике.

Б. Какие показатели определяют экономический рост в стране?

В. Что такое экономическая эффективность?

Г. Как государство обеспечивает экономическую безопасность жителей?

Д. Что такое экономическое равенство?

Е. Что такое экономическая свобода?

Ж. Перечислите основные экономические свободы и дайте им характеристику.

З. Перечислите основные экономические функции государства и дайте им характеристику.

❷ Какие способы помощи государства нуждающимся вы знаете? Перечислите их

❸ Прочитайте текст, ответьте на вопросы и выполните задание

Индекс экономической свободы

Индекс экономической свободы — это показатель, который ежегодно рассчитывается газетой *Wall Street Journal* и исследовательским центром *Heritage Foundation* по большинству стран мира. Индекс экономической свободы основан на 10 индексах, которые измеряются по шкале от 0 до 100 (показатель 100 соответствует максимальной свободе, 0 — минимальной):

1. Свобода бизнеса.
2. Свобода торговли.
3. Налоговая свобода.
4. Свобода от правительства.

5. Денежная свобода.
6. Свобода инвестиций.
7. Финансовая свобода.
8. Защита прав собственности.
9. Свобода от коррупции.
10. Свобода трудовых отношений.

Итоговый индекс представляет собой среднее арифметическое из этих показателей. Авторы индекса считают, что экономическое развитие страны напрямую зависит от динамики данного индекса.

В зависимости от значения индекса страны делятся на следующие группы:

- ✓ свободные — с показателем 80—100;
- ✓ в основном свободные — с показателем индекса 70—79,9;
- ✓ умеренно свободные — с показателем 60—69,9;
- ✓ в основном несвободные — с показателем индекса 50—59,9;
- ✓ деспотичные — с показателем 0—49,9.

Анализ экономической свободы проводится с 1995 года. Первое место в рейтинге традиционно занимает Гонконг. К странам со свободной экономикой в 2016 году также были отнесены Сингапур, Новая Зеландия, Швейцария и Австралия. Россия в 2016 году получила значение индекса 50,6 и заняла 153-е место в рейтинге, войдя в группу стран с преимущественно несвободной экономикой (https://ru.wikipedia.org/wiki/Индекс_экономической_свободы).

Вопросы и задания

А. Поясните, как вы понимаете каждую из 10 перечисленных свобод.

Б. Согласны ли вы с мнением, что от того, как изменяется индекс экономической свободы, зависит экономическое развитие страны? Аргументируйте свой ответ.

В. Как вы думаете, какие особенности экономики нашей страны мешают ей достигнуть более высокого показателя рейтинга экономической свободы?

4 Открытая задача

Как увеличить количество зарегистрированных браков



Каждое государство заинтересовано в укреплении института семейных ценностей, основную позицию в которых занимает официальный брак. Сегодня не все пары регистрируют свои отношения, многие просто живут вместе на одной территории. Такой вид брачных отношений — явление не новое. Он появился в Голландии еще в XVI веке, когда люди, исповедовавшие разную веру, не могли обвенчаться в церкви. В наши дни во всем мире число официально заключенных браков сокращается, а количество незарегистрированных союзов растет. Например, в Швеции, Франции и других странах Европы не менее 60 % пар живут, не регистрируя свои отношения.

✓ Придумайте способ, с помощью которого государство могло бы сократить количество незарегистрированных браков?



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Согласны ли вы с высказыванием известного немецкого философа Макса Штирнера, опубликованным в 1845 году: «Цель государства всегда одна и та же — ограничить человека, приручить его, подчинить его, поработить его». Напишите эссе на эту тему.

Б. Напишите сообщение о функциях государства, которые, на ваш взгляд, в настоящий момент выполняются недостаточно эффективно. Свои высказывания подтвердите фактами.

Урок 3.3. ПОТРЕБИТЕЛЬ В ЭКОНОМИКЕ. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЯ В СФЕРЕ ЖКХ

Потребитель всегда прав, даже если он ошибается.

*Виктор Киянский,
академик, профессор, доктор технических наук*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Понимать свои права потребителя в сфере ЖКХ.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите фотографии (см. рис. 4) и ответьте на вопросы.



Рис. 4

Вопросы

1. Какие проблемы в сфере ЖКХ демонстрируют фотографии?
2. Что вы можете порекомендовать для решения обозначенных проблем?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Каждый день мы приобретаем различные товары и услуги. Довольно часто, совершая покупку, люди сталкиваются с такими проблемами, как некачественный товар, плохое обслуживание, отсутствие информации и другими. Поэтому одной из задач государства является регулирование отношений, возникающих между потребителями и продавцами (изготовителями) товаров и услуг.

Согласно Закону «О защите прав потребителей» *потребителем* является гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары и услуги исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Таким образом, человека, который не приобретал товары и услуги, но пользуется ими, тоже можно отнести к потребителям. Так, потребителем считается не только тот, кто купил автомобиль или тур на отдых за границей, но и тот, кто управляет этим автомобилем или отправился путешествовать.

Кроме Закона «О защите прав потребителей», отношения между покупателями и продавцами (производителями) регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации и другими законодательными и правовыми актами.

Эти документы устанавливают довольно большой перечень прав потребителей, основными из которых являются право на:

- ✓ качество;
- ✓ безопасность;
- ✓ возмещение ущерба;
- ✓ информацию.

Право на качество говорит о том, что продавец должен передать потребителю качественный товар или исполнитель должен качественно оказать необходимую услугу.

Право потребителя на безопасность говорит о том, что товар или услуга должны быть безопасны для жизни, здоровья, имущества потребителя и окружающей среды.

Право на возмещение ущерба является следствием

нарушения первых двух прав. За нарушение прав потребителя законом предусмотрены:

✓ имущественная ответственность, то есть возмещение расходов, которые понес или понесет потребитель;

✓ компенсация морального вреда, то есть физических и нравственных страданий, которые понес потребитель из-за нарушения его прав.

Одним из первостепенных, но наиболее часто нарушаемых является *право потребителя на информацию* о товаре: об изготовителе, исполнителе, продавце и т. д.

Основные права потребителя в сфере предоставления жилищно-коммунальных услуг регламентируют Гражданский и Жилищный кодексы Российской Федерации, а также Правила предоставления коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов.

В соответствии с пунктом 33 Правил потребитель услуг ЖКХ имеет право:

✓ на получение в необходимых объемах коммунальных услуг надлежащего качества;

✓ на получение от исполнителя сведений о правильности начисления предъявленного потребителю к уплате размера платы за коммунальные услуги;

✓ на снижение платы или прекращение оплаты услуг в случае их некачественного, неполного или несвоевременного предоставления;

✓ требовать от исполнителя возмещения убытков и морального вреда.

Самые частые претензии к коммунальным компаниям заключаются в низком качестве услуг, которые они предоставляют, и необоснованном завышении тарифов. Так, Водоканал может поставлять

воду, в которой превышено содержание посторонних веществ; потребители с верхних этажей многоквартирных домов могут быть недовольны напором воды. Если напряжение в розетке сильно отличается от 220 вольт, подается с перебоями или скачками, бытовая техника может выйти из строя. Коммунальные службы, осуществляющие вывоз мусора, очистку придомовой территории, уборку подъездов и другие услуги, могут выполнять свою работу некачественно или в неполном объеме. Тариф на какие-либо услуги может быть необоснованно увеличен или в квитанции не указано, из чего формируется тариф.

Права потребителя в нашей стране надежно защищены законом, а судебная система в подавляющем большинстве случаев встает на сторону покупателя, а не продавца или производителя. Отстаивать свои интересы можно самостоятельно, а можно с помощью специализированных организаций, таких как Общество защиты прав потребителей. Потребители услуг ЖКХ для защиты своих прав, как правило, обращаются в жилинспекцию — государственный орган, который контролирует все коммунальные службы в пределах определенной территории.

Знание потребителем своих прав поможет ему правильно вести себя в ситуациях, когда его права нарушаются.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Кто является потребителем?

Б. Перечислите основные права потребителей и дайте им краткую характеристику.

В. Перечислите основные права потребителей в сфере ЖКХ.

Г. Какие организации смогут помочь потребителю при нарушении его прав?

② Выскажите свое мнение

Как вы думаете, почему необходимо защищать права потребителей?

③ Сталкивались ли вы или ваши родственники с нарушением прав потребителей? Какие права были нарушены? Удалось ли потребителям добиться справедливости?

④ Прочитайте отрывки из законов вавилонского царя Хаммурапи, написанных в XVIII веке до нашей эры, и ответьте на вопросы.

(§ 229) Если строитель построил человеку дом и свою работу сделал непрочным, а дом, который он построил, рухнул и убил хозяина, этот строитель должен быть казнен.

(§ 233) Если строитель построил человеку дом и работу свою не укрепил, и стена обрушилась, то этот строитель должен укрепить стену из собственных средств.

(§ 234) Если лодочник соорудил человеку судно, но свою работу сделал ненадежно, и это судно разохлось в том же году или оно имело другой недостаток, то лодочник должен это судно разобрать, а из собственных средств сделать прочное и отдать судовладельцу прочное судно.

Вопросы

1. Какое из прав потребителей нарушено в представленных ситуациях?

2. Считаете ли вы справедливыми решения, предложенные царем? Аргументируйте свой ответ.



ЭТО ИНТЕРЕСНО

Интересные факты о ЖКХ в мире

Бразилия. В этой стране используется разная вода. И стоит она по-разному. Например, в некоторых районах Бразилии действует центральная система водоснабжения и воду подают несколько раз в неделю. Ее закачивают в подземные резервуары, а потребление воды контролируется с помощью приборов учета. Другой вид водоснабжения бразильцев — артезианские скважины, воду из которых можно использовать для стирки и купания, но пить нельзя.

Южная Корея. Потребители из Южной Кореи могут пользоваться двумя видами централизованного отопления — газовым и электрическим. Газовое отопление стоит дороже, а электрическое отключают в дневное время и совсем не используют летом.

Турция. Многие турецкие дома оборудованы солнечными батареями, поэтому за горячую воду в Турции не платят, ведь она нагревается энергией солнца. Для турецких потребителей не существует понятия «квартплата». Вместо нее действует «айдат», то есть полная стоимость обслуживания жилого комплекса. «Айдат» устанавливается общим собранием жильцов, является фиксированной величиной и не зависит от количества жильцов.

Австралия. В Австралии, где не хватает пресной воды, многие потребители оборудуют у себя в домах систему сбора дождевых вод, которые используются для санитарных нужд и полива сада. Оплата за воду включает в себя стоимость доступа к воде и подключения к канализации, а также стоимость кубометров воды, потребленных в течение месяца. Зато жиль-

цам, в квартирах которых не установлены счетчики воды, платить за потребленную воду не нужно. Согласно австралийскому законодательству нельзя взимать плату, если нет приборов учета.

Швеция. В этой стране успешно функционирует Жилищный суд, разбирающий жилищно-коммунальные споры.

Великобритания. В Великобритании, кроме оплаты коммунальных услуг, потребители платят муниципальный налог, размер которого зависит от престижности района (по материалам сайта <http://stopmakler.com/news/interesnie-fakti-o-jkh-v-mire-271.html>).

Вопросы

1. Какие вы видите преимущества существующей в Бразилии системы водоснабжения? Есть ли у нее недостатки?

2. Как вы считаете, позволяет ли система электроснабжения Южной Кореи обеспечить соблюдение прав потребителей жилищно-коммунальных услуг? Аргументируйте свой ответ.

3. Какой из способов оплаты жилья вы считаете более справедливым: турецкий «айдат» или привычную нам квартплату? Почему?

4. Как вы думаете, почему австралийское законодательство не позволяет взимать плату за воду, если отсутствуют приборы учета? Считаете ли вы такой подход правильным? Почему?

5. Как вы думаете, необходим ли в нашей стране Жилищный суд? Аргументируйте свой ответ.

6. Считаете ли вы справедливым взимание с жителей Великобритании налога, зависящего от престижности района? Как вы думаете, на что власти тратят полученные средства?



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Согласны ли вы с высказыванием, представленным в эпиграфе к уроку? Докажите свое мнение, используя ПОПС-формулу.

Б. Напишите сообщение о нарушении прав потребителей в сфере ЖКХ, с которым сталкивалась ваша семья (соседи, знакомые). Как жители боролись с этими нарушениями? Какие еще пути решения данных проблем можно было бы использовать?

Урок 3.4. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

Царедворцы кричат:
«Давайте нам, не считая», а народ:
«Считайте то, что мы вам даем».

*Мария Лещинская,
французская королева*

Составлять сбалансированный бюджет —
все равно что защищать свою добродетель:
нужно научиться говорить «нет».

*Рональд Рейган,
40-й президент США*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Объяснять сущность бюджета.
- ✓ Называть виды бюджета.
- ✓ Различать уровни бюджета.
- ✓ Пользоваться статистической информацией для анализа состояния бюджета.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите картинку и ответьте на вопросы.



Вопросы

1. Что такое государственный бюджет? Какова его роль?
2. Из каких частей состоит бюджет?
3. Из чего складываются доходы бюджета? На что государство тратит деньги?
4. Какие виды бюджета можно выделить в зависимости от соотношения доходов и расходов в нем?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Финансовой базой существования государства и выполнения им своих функций является *государственный бюджет*. Он представляет собой совокупность планируемых затрат всех ведомств, государственных служб, правительственных программ и другие направления расходования средств. Также бюджет содержит источники и размеры ожидаемых поступлений в государственную казну.



Государственный бюджет — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Такое определение государственного бюджета дает Бюджетный кодекс Российской Федерации.

Прообраз государственного бюджета появился одновременно с возникновением первых государств, однако в те времена он совпадал с личными средствами правителя. И лишь после XVI века стала выстраиваться система доходов и расходов, связанных с государственным управлением. В нашей стране первая роспись доходов и расходов была сделана в 1722 году на 1723 год, а с 1802 года такие росписи стали составлять ежегодно. Бюджет держался в строгой тайне, каждое министерство распоряжалось средствами бесконтрольно и имело свои источники доходов. И только в 1894 году бюджет России стал гласным.

Сегодня в бюджетную систему нашей страны входят бюджеты трех уровней:

1. **Федеральный.**
2. **Региональные (бюджеты субъектов РФ).**
3. **Местные — бюджеты муниципальных районов, городских округов, городских и сельских поселений.**

Все бюджеты не зависят друг от друга, не включаются друг в друга и образуют консолидированный бюджет Российской Федерации.

Государственный бюджет выполняет следующие основные функции.

✓ *Регулирующую и стимулирующую*, направленные на управление рыночной экономикой и повышение эффективности производства.

✓ *Распределительную*, перераспределяющую денежные средства между отраслями, регионами и социальными группами. Реализация данной функции обеспечивает поддержку различных направлений экономической деятельности и осуществление социальных программ, направленных на развитие образования, здравоохранения, культуры, поддержку малоимущих.

✓ *Контрольную*, направленную на обеспечение государственного контроля над поступлением и эффективностью использования бюджетных средств.

Функции государственного бюджета проявляются в процессе формирования его доходов и расходов.



Доходы государственного бюджета — денежные средства, поступающие в бюджет.

Бюджетный кодекс нашей страны предусматривает три вида доходов:

✓ *налоговые доходы* формируются из налогов и сборов и составляют основную часть доходов государственного бюджета;

✓ *неналоговые доходы* включают в себя доходы от использования и продажи имущества, находящегося в государственной собственности, доходы от платных услуг, штрафы и прочие неналоговые доходы;

✓ *безвозмездные поступления* состоят из перемещений денежных средств из других бюджетов и безвозмездных поступлений от каких-либо лиц и организаций.

Бюджеты стран во многом зависят от общей политической линии. Например, казна Китая постоянно пополняется за счет колоссального процента экспорта.



Расходы государственного бюджета — денежные средства, направленные на выполнение государством своих функций.

Можно выделить следующие, наиболее популярные статьи расходов бюджета:

✓ *военные* — повышение обороноспособности государства и финансирование армии;

✓ *экономические расходы государства* — финансирование государственных экономических программ и выплата государственного долга;

✓ *расходы на социальные нужды и содержание аппарата* — выплата пенсий, пособий, а также расходы на содержание предприятий и учреждений, находящихся в государственной собственности.

С помощью бюджетных расходов государство регулирует распределение денежных средств в соответствии с потребностями общества.

Оптимальным считается бюджет, в котором величина доходов равна величине расходов. Такой бюджет называется *сбалансированным*. Однако на практике его получить, как правило, не удается. Как следствие возникает дефицит или профицит бюджета. *Профицит бюджета* — это превышение доходов государства над его расходами. Данное явление в современной экономике встречается нечасто. Большинство стран сталкиваются с дефицитом бюджетных средств.

Дефицит бюджета — это превышение расходов государства над его доходами. Допустимым уровнем превышения доходов над расходами принято считать 3—5 % от валового национального продукта. Усугубление дефицита может привести страну к глубокому экономическому кризису.

Правительство вносит на рассмотрение в Государственную думу проект федерального бюджета на следующий год не позднее 1 октября текущего года. Бюджет рассматривается Думой в трех чтениях. После принятия федерального бюджета Госдумой он утверждается Советом Федерации и подписывается Президентом Российской Федерации. По окончании финансового года правительство отчитывается об исполнении бюджета перед Счетной палатой Российской Федерации и Государственной думой.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Что такое государственный бюджет?

Б. Какие уровни включает в себя бюджетная система нашей страны?

В. Какие функции выполняет государственный бюджет? Дайте им характеристику.

Г. Что такое доходы бюджета? Перечислите основные виды доходов.

Д. Что такое расходы бюджета? Каковы основные направления расходов?

Е. Какие виды бюджета в зависимости от соотношения доходов и расходов можно выделить?

❷ Прочитайте одно из определений государственного бюджета. Согласны ли вы с данным определением? Аргументируйте свой ответ

Государственный бюджет — это компромисс между основными социально-экономическими группами в стране.

3 Государственный бюджет влияет на формирование важнейших экономических показателей страны, таких как валовой внутренний продукт, доходы граждан, уровень безработицы и другие

Поясните, каким образом бюджет оказывает воздействие на каждый из этих показателей? Перечислите другие показатели, на которые влияет государственный бюджет.

4 Рассмотрите карикатуру и ответьте на вопросы



А. Можно ли утверждать, что дефицит бюджета оказывает негативное воздействие на экономику страны? Аргументируйте свой ответ.

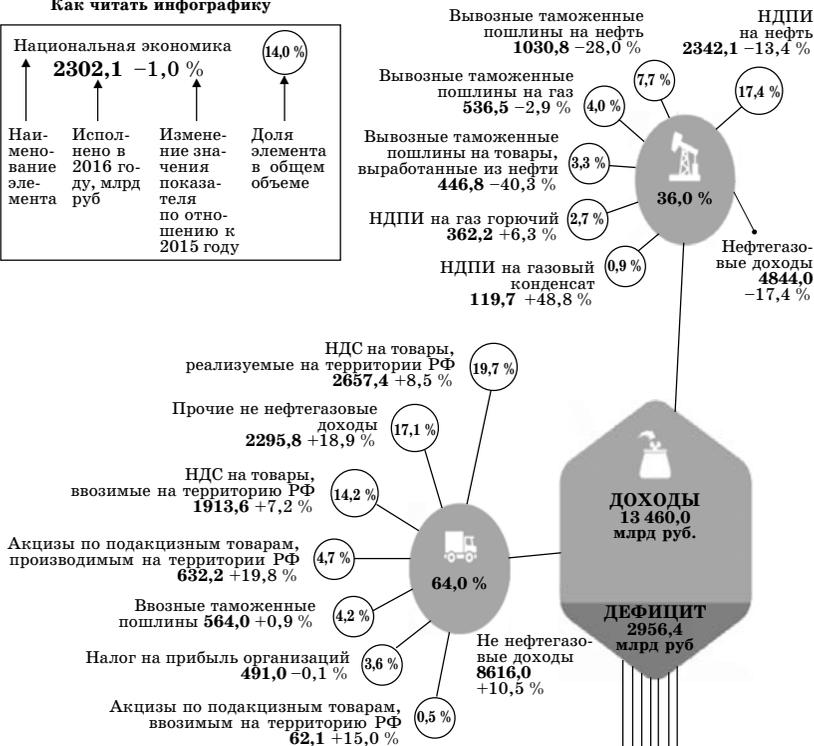
Б. Какой способ сокращения бюджетного дефицита демонстрирует иллюстрация?

В. Перечислите другие возможные способы сокращения бюджетного дефицита?

5 Рассмотрите инфографику (см. с. 110—111), размещенную на сайте Казначейства России (источник: <http://www.roskazna.ru>). Дайте как можно более подробное описание исполнения федерального бюджета в 2016 году.

Исполнение федерального бюджета

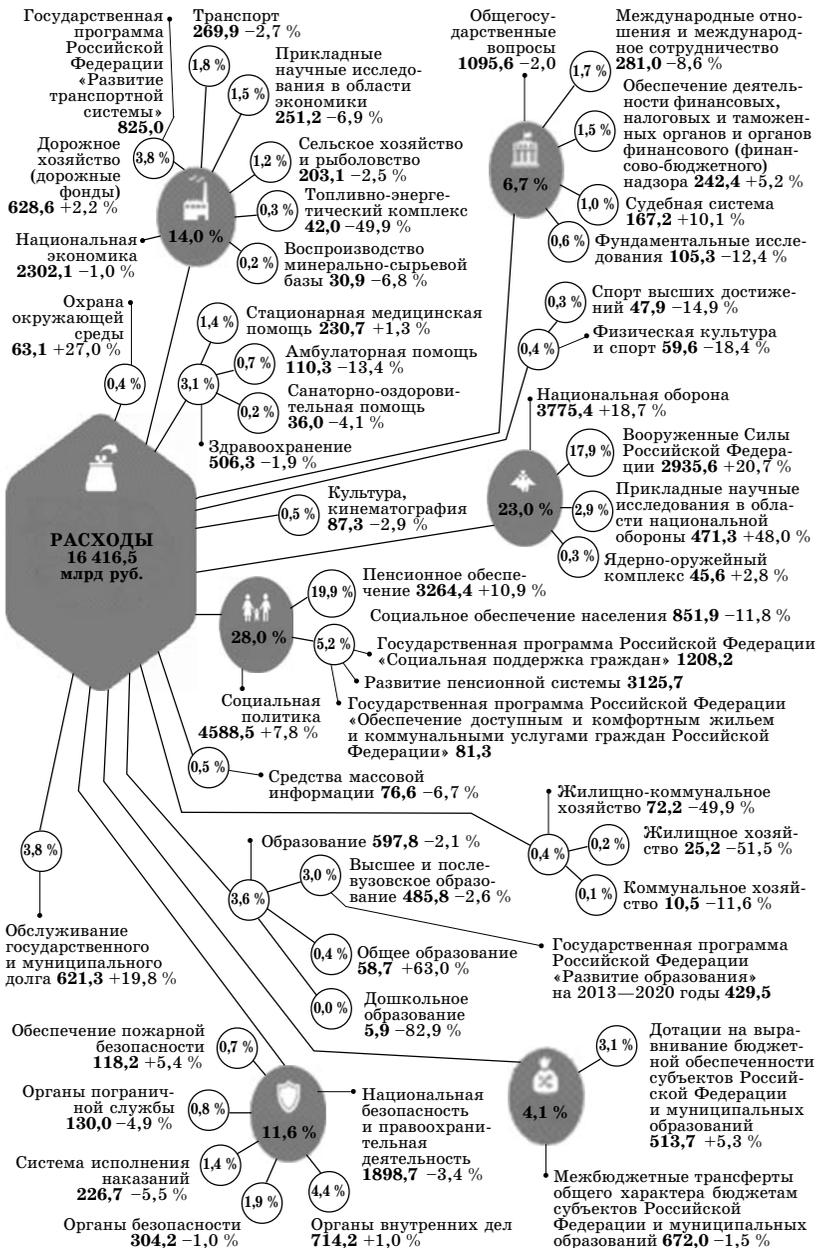
Как читать инфографику



Макроэкономические показатели

Показатель	Ученное при формировании федерального закона о федеральном бюджете на 2016 год	Фактическое значение
ВВП, млрд. руб.	82 815,0	85 880,6
Цена на нефть марки «Юралс», \$ США, руб.	41,0	41,7
Курс доллара США, руб.	67,5	66,9
Инфляция, декабрь 2016 к декабрю 2015	5,8	5,4
Цена на газ (среднеконтрактные, включая страны СНГ, \$/тыс. куб. м	154,7	157,4
Верхний предел государственного внутреннего долга РФ, млрд. руб.	9 867,8	8 003,5
Верхний предел государственного внешнего долга РФ, млрд. \$ США	55,1	51,2

в 2016 году





МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Составьте ментальную карту по теме «Государственный бюджет».

Б. Составьте кроссворд с экономическими терминами, используемыми на уроке «Государственный бюджет».

Уроки 3.5–3.6. ОСНОВЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВА

Жизнь — это как большой супермаркет,
бери что хочешь.
Но не забывай — касса впереди,
за все придется платить.

*Аль Пачино,
американский актер,
режиссер, сценарист*

Самая сложная для понимания в мире вещь —
это система налогов.

*Альберт Эйнштейн,
немецкий физик*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Перечислять и характеризовать принципы и функции налоговой системы.

✓ Объяснять роль налогов для государства и каждого конкретного гражданина.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Прочитайте высказывание американского актера и режиссера Аль Пачино, представленное в эпиграфе к уроку, и ответьте на вопросы.

1. Какими общественными благами пользуются жители страны?

2. Где государство находит средства для создания общественных благ? Что является основным источником доходов государства?

2. Какая организация отвечает за сбор налогов в нашей стране?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Для выполнения своих функций государству необходимы денежные средства, основным источником которых являются налоговые доходы. Чем больше функций выполняет государство, тем больше оно должно собирать налогов. От того, насколько эффективно работает налоговая система, зависит функционирование национальной экономики.



Налоговая система — совокупность налогов, сборов и прочих платежей, взимаемых на территории государства, а также механизмов их исчисления и методов контроля за их взиманием.

К основным функциям налоговой системы относятся:

✓ *фискальная* — заключается в сборе денежных

средств, необходимых для выполнения государством своих функций;

✓ *распределительная* — обеспечивает распределение доходов между различными категориями населения (от более состоятельных в пользу менее защищенных);

✓ *регулирующая*, направлена на активное воздействие государства на экономические и социальные процессы и на поощрение значимой для общества деятельности граждан;

✓ *контрольная* — заключается в том, что через налоги государство осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью организаций и граждан.

Эффективность современной налоговой системы обеспечивается соблюдением положенных в ее основу принципов.

Принцип справедливости предполагает, что размер налогов должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, то есть уровня его доходов.

Принцип обязательности говорит о том, что налоговая система не должна оставлять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа.

Соблюдение *принципа определенности* обеспечивает четкое понимание налогоплательщиками размера налогов, сроков, способов и порядка их начисления.

Принцип эффективности направлен на содействие налоговой системы развитию экономики страны с одновременным сохранением эффективности производства.

Налоговые платежи включают в себя налоги и сборы. Чем же они отличаются между собой? Если

уплата налога носит регулярный и безвозмездный характер, то сбор уплачивается единовременно и предполагает приобретение определенного права или совершение со стороны государства каких-либо действий. Размер сбора фиксированный и одинаков для всех, а сумма налогового платежа зависит от определенных условий.

Налог — это обязательный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Сбор — это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения со стороны государства определенных действий.



Основным законодательным актом, регламентирующим деятельность налоговой системы, является Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ), который состоит из двух частей, определяющих общие принципы построения налоговой системы и взаимоотношения государства и налогоплательщиков по конкретным видам налогов.

В Российской Федерации есть орган власти, который ответственен за сбор налогов. Это Федеральная налоговая служба (ФНС России). Она находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации. В каждой республике, крае, области нашей страны есть управления Федеральной налоговой службы (УФНС), которые и выполняют все необходимые функции в своем регионе.

Эффективная налоговая политика может в опре-

деленной степени сглаживать несовершенства рынка, воздействуя на структуру экономики, занятость, темпы развития научно-технического прогресса, социальную политику, распределение доходов и другие показатели.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Что такое налоговая система?

Б. Как называется главный законодательный акт, регулирующий налогообложение в нашей стране?

В. Перечислите основные функции налоговой системы и дайте им характеристику.

Г. Опишите принципы, положенные в основу современной налоговой системы.

Д. Перечислите основные отличия налогов от сборов.

❷ Выскажите свое мнение

Первым ученым, обосновавшим принципы налогообложения, считают известного шотландского экономиста Адама Смита, описавшего их в 1776 году в своей работе «Исследование о природе и причинах богатства народов». Наряду с принципами справедливости и определенности Адам Смит подчеркивал важность *удобства* налоговой системы, предполагающего, что каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плательщика, и *экономии, то есть дешевизны взимания* налогов, предполагающей, что каждый налог должен быть так разработан, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству.

Согласны ли вы с мнением шотландского экономиста? Считаете ли, что эти принципы остаются актуальными и в наше время? Аргументируйте ответ.

❸ Прочитайте текст и ответьте на вопросы

В повести американского писателя-фантаста Роберта Шекли «Билет на планету Транай» молодой человек с Земли, Марвин Гудмен, оказался на планете, на которой нет полиции, судов, тюрем, налоговой системы и преступности. Однако вскоре Марвин был ограблен человеком в черной маске. Как объяснил Марвину один из жителей планеты Транай, «грабитель» на самом деле является государственным сборщиком налогов, а такой способ изъятия денег позволяет их правительству избежать необходимости создания налоговой системы и принуждения всех жителей к регулярной уплате налогов.

Вопросы

А. Как вы относитесь к такому способу изъятия денежных средств у населения? Считаете ли вы его более эффективным и справедливым, чем современная налоговая система? Аргументируйте свой ответ.

Б. Какие из функций и принципов налоговой системы не позволяют обеспечить такой способ изъятия денежных средств в государственную казну?



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Составьте синквейн на тему «Налоги».

Б. Нарисуйте постер, призывающий платить налоги.

Урок 3.7. ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГА

Ничто не требует столько мудрости и ума,
как определение той части,
которую у подданных забирают, и той,
которую оставляют им.

*Шарль Луи Монтескье,
французский философ*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Понимать и характеризовать элементы налога.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Прочитайте эпиграф к уроку и ответьте на вопросы.

1. Как называется часть дохода, которую люди уплачивают в виде налога?

2. Согласны ли вы с высказыванием Шарля Луи Монтескье о том, что определение этой части — это чрезвычайно трудная и ответственная задача? Аргументируйте свой ответ.

3. Как называется главный документ, в котором прописаны основные характеристики налогов нашей страны?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Современное государство оказывает влияние на экономику с помощью системы налогообложения. Эффективность этого воздействия зависит от наличия правильно сбалансированного комплекса нало-

гов. Полноценное установление налога осуществляется только после определения его элементов, то есть основных характеристик. К ним относятся:

- ✓ объект налогообложения;
- ✓ субъект налогообложения;
- ✓ налоговая база;
- ✓ налоговая ставка;
- ✓ налоговый период;
- ✓ налоговая льгота.

Объект налогообложения — это имущество, доход, прибыль, продажа товаров (оказание услуг) или иной объект, имеющие стоимостную характеристику и подлежащие налогообложению. Действующее законодательство предусматривает целый перечень объектов, которые подвергаются налогообложению.

Субъектом налогообложения (налогоплательщиком) является физическое или юридическое лицо, на которое возложена обязанность уплачивать налоги и сборы. Налог может уплачиваться самим налогоплательщиком или удерживаться у источника получения доходов.

Для расчета налога организации ведут бухгалтерский учет деятельности и определяют налоговую базу. *Налоговая база* — стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

В соответствии с законодательством РФ и другими нормативными актами налогоплательщики платят несколько видов налогов, каждый из них имеет закрепленную документально *налоговую ставку*, которая определяется как величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Ставки могут быть нескольких видов.

При *пропорциональном* налогообложении налого-

вая ставка не зависит от величины объекта налогообложения. Большинство налогов в нашей стране имеют пропорциональную ставку налогообложения.

При *прогрессивном* налогообложении ставки растут по мере увеличения налоговой базы. Налоговое бремя при этом усиливается, то есть чем больший доход получает налогоплательщик, тем бóльшую его часть необходимо будет отдать в пользу государства. Зависимость налоговой ставки и суммы налога от налогооблагаемой базы при прогрессивном налогообложении может выглядеть следующим образом (табл. 2).

Таблица 2

**Зависимость налоговой ставки
и суммы налога от дохода**

Доход, <i>тыс. руб.</i>	Налоговая ставка, %	Сумма налога, <i>тыс. руб.</i>
100	13	13
200	15	30
300	20	60

Во многих странах Европы действует прогрессивная ставка налога на доходы физических лиц. В России она использовалась до 2001 года, после чего была трансформирована в пропорциональную. Сегодня в нашей стране прогрессивная шкала применяется при расчете налога на имущество физических лиц (в случае определения налоговой базы исходя из инвентаризационной стоимости, п. 4 ст. 406 Налогового кодекса РФ).

Регрессивное налогообложение предполагает снижение ставки налога по мере роста налогооблагае-

мой базы, а значит, ослабление налогового бремени. В явном виде регрессивная система налогообложения в современных условиях не наблюдается.

Период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, называется *налоговым периодом*. Как правило, за такой период берется календарный год. Применительно к каждому налогу и сбору устанавливаются сроки его уплаты. При их нарушении на сумму несвоевременно уплаченных налогов и сборов начисляются пени.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ возможна уплата в течение налогового периода предварительных платежей по налогу, которые называются *авансовыми платежами*.

Законодательство нашей страны предусматривает разные возможности уменьшения налогового бремени для определенных категорий налогоплательщиков.

Налоговая льгота — предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков преимущества, предполагающие полное или частичное освобождение плательщика от налога.

Неполнота, нечеткость или двусмысленность характеристик налога могут привести к возможности уклонения от его уплаты на законных основаниях или к неопределенному их толкованию со стороны налоговых органов. Поэтому элементы налогов очень тщательно прописаны и законодательно закреплены.

Пользуясь ст. 207 ч. II Налогового кодекса РФ, определим основные элементы налога на доходы физических лиц (см. табл. 3).

**Характеристика элементов НДФЛ
(данные на апрель 2018 года)**

Налогоплательщик	Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами * РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ
Объект налогообложения	Доход, полученный налогоплательщиками: ✓ от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ — для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ; ✓ от источников в РФ — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ
Налоговая база	Все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки
Налоговый период	Календарный год
Налоговая ставка	13 %, кроме доходов следующих видов: ✓ 35 % стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг (при превышении 4000 руб.), процентов по вкладам, превышающих нормативы; ✓ 30 % — доходы по ценным бумагам, все доходы нерезидентов, кроме дивидендов и доходов от трудовой деятельности и др.

* Налоговыми резидентами нашей страны признаются лица, находящиеся на территории страны не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Налоговые льготы	<p>К налоговым льготам по НДФЛ относят налоговые вычеты, на которые уменьшается налоговая база:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ стандартные: вычеты на налогоплательщика и вычеты на детей (по 1400 руб. на первого и второго ребенка, по 3000 руб. на третьего и следующих детей). Вычеты начисляются до тех пор, пока сумма общего дохода нарастающим итогом не превысит 350 000 руб.) и др.; ✓ социальные (на обучение, лечение и т. д.); ✓ инвестиционные (при реализации ценных бумаг, внесении средств на инвестиционный счет и пр.); ✓ имущественные (например, при продаже и покупке жилья); ✓ профессиональные (например, на авторское вознаграждение)
------------------	---



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

- А. Перечислите элементы налога.
- Б. Что такое объект налогообложения?
- В. Кто является субъектом налогообложения?
- Г. Что такое налоговая база?
- Д. Какие виды ставок налогообложения вы знаете? Дайте характеристику каждой из них.
- Е. Что такое налоговый период?
- Ж. Что такое налоговая льгота?

❷ Выскажите свое мнение

А. Считаете ли вы справедливым, что заработная плата жителей нашей страны облагается налогом по ставке 13 %, а выигрыши и призы — по ставке 35 %? Аргументируйте свой ответ.

Б. Как вы считаете, было бы справедливо и правильно, если владелец автомобиля «Ока» платил бы такой же транспортный налог, как и владелец, например, КамАЗа? Поясните свой ответ.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Составьте кроссворд с использованием терминов, изученных на этом уроке.

Б. Как вы понимаете русскую народную поговорку «Голой овцы не стригут»? Составьте описание этой поговорки, используя изученные на уроке термины.

Уроки 3.8–3.9. ВИДЫ НАЛОГОВ

Умное государство не мешает своим гражданам зарабатывать деньги, а только наблюдает за этим, получая прибыль в виде налогов.

*Джордж Фейлан,
американский экономист*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Рассчитывать основные налоги при известных величинах дохода и ставки налога.

✓ Пользоваться информацией Налогового кодекса Российской Федерации для определения ставок различных налогов.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите иллюстрацию, прочитайте текст и ответьте на вопросы.



«Восстание в Москве в 1648 году (Соляной бунт)»
Картина Э. Лиснера, 1938

В июне 1648 года в Москве вспыхнуло одно из крупнейших восстаний периода царствования Алексея Михайловича, получившее название «соляной бунт». Основной причиной восстания называют увеличение цены на соль в несколько раз. Этому событию предшествовала замена прямых налогов на косвенные, вызвавшая небывалое увеличение цен на продовольственные товары, в том числе и на соль, которая в те времена являлась единственным консервантом, позволявшим хранить продукты длительное время. Разъяренная толпа громила имения бояр, а владельцев имений убивала. Когда на сторону восставших перешла часть стрельцов, царь был вынужден выдать толпе виновников повышения цен на соль, а также тех людей, в которых народ видел своих врагов.

Вопросы

1. Что такое прямые налоги? Что такое косвенные налоги?
2. Как вы думаете, почему замена прямых налогов на косвенные привела к увеличению цен?
3. Какие косвенные налоги платят жители нашей страны сегодня? Дайте им краткую характеристику.
4. Какие прямые налоги платят жители России?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

В России действует трехуровневая налоговая система, состоящая из федеральных, региональных и местных налогов.

Федеральными являются налоги и сборы, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации и обязательные к уплате на всей территории страны. Налоги и сборы, уплачиваемые на территории субъектов РФ и установленные Налоговым кодексом и законами самих субъектов, относят к *региональным*. *Местные* налоги устанавливаются Налоговым кодексом РФ и нормативно-правовыми актами отдельных муниципальных образований и обязательны к уплате на их территории.

В зависимости от объекта налогообложения выделяют следующие виды налогов:

- ✓ на имущество;
- ✓ на доходы (прибыль);
- ✓ на определенные виды деятельности.

По методу взимания налоги делят на прямые и косвенные. *Прямые налоги* взимаются непосредственно с дохода или имущества налогоплательщиков, а *косвенные* — через цену товара. Прямые налоги

обычно платят все граждане. Например, получая зарплату или прибыль, человек платит подоходный налог или налог на прибыль. Окончательным плательщиком косвенных налогов выступает потребитель товара, но вносит их в казну не он, а продавец товара или услуги. Например, покупая шоколадку, мы уплачиваем 18 % ее стоимости продавцу в качестве налога, а он обязан вернуть эту сумму в казну.

По субъекту уплаты выделяют:

✓ налоги с физических лиц (налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц и другие);

✓ налоги с организаций (НДС, налог на прибыль, акцизы, налог на имущество и другие);

✓ смешанные налоги — уплачиваются и организациями, и физическими лицами (земельный, транспортный налоги и другие).

В зависимости от *изменений величины налоговых ставок* налоги подразделяют на пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.

Какой же из вариантов налоговой ставки можно считать более справедливым? Это дискуссионный вопрос. К примеру, доходы жителей Франции облагаются прогрессивным налогом, ставка которого доходит до 75 %. В России обложение доходов граждан пропорциональное, и, независимо от того, какой доход получает житель страны, он отдает от него в бюджет 13 %. В некоторых нефтедобывающих странах (Арабские Эмираты, Катар, Оман, Кувейт) подоходный налог официально отсутствует. Однако он заменен различными сборами, которые составляют от 5 до 7,5 % доходов граждан.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), или, как его еще называют, подоходный налог, является

федеральным налогом и имеет наибольшую значимость в налоговой системе нашей страны, так как затрагивает интересы каждого гражданина.

✓ Используя характеристики этого налога, представленные в таблице 3 предыдущего урока, рассмотрим пример его расчета.

Пусть зарплата налогоплательщика, являющегося резидентом РФ, по месяцам составила:

- ✓ январь — 65 000 руб.
- ✓ февраль — 68 000 руб.
- ✓ март — 70 000 руб.
- ✓ апрель — 72 000 руб.
- ✓ май — 69 000 руб.
- ✓ июнь — 76 000 руб.

Налогоплательщик имеет троих детей 5, 8 и 15 лет.

Необходимо определить размер исчисленного НДФЛ налогоплательщика за представленный период.

Решение:

1. Рассчитаем налоговую базу без учета вычетов:

$$65\,000 + 68\,000 + 70\,000 + 72\,000 + 69\,000 + \\ + 76\,000 = 420\,000 \text{ руб.}$$

2. Рассчитаем размер налогового вычета на троих детей за 1 месяц:

$$1400 \text{ (за первого ребенка)} + 1400 \\ \text{(за второго ребенка)} + 3000 \\ \text{(за третьего ребенка)} = 5800 \text{ руб.}$$

3. Так как нарастающим итогом общая сумма зарплаты превышает 350 000 рублей в июне, то в этом месяце налоговые вычеты уже не применяются. Рассчитаем размер налогового вычета за период с января по май:

$$5800 \cdot 5 = 29\,000 \text{ руб.}$$

4. Рассчитаем налоговую базу с учетом стандартного вычета на детей:

$$420\ 000 - 29\ 000 = 391\ 000 \text{ руб.}$$

5. Рассчитаем размер налога при налоговой ставке 13 %:

$$391\ 000 \cdot 0,13 = 50\ 830 \text{ руб.}$$

К местным налогам, уплачиваемым физическими лицами, относятся *земельный налог* и *налог на имущество* физических лиц. Объектом налогообложения по имущественному налогу является жилой дом, жилое помещение, гараж и другие здания и строения. К объектам налогообложения по земельному налогу относятся земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог. Оба этих налога уплачивают и организации.

Владельцы транспортных средств (как физические, так и юридические лица) платят *транспортный налог*, ставки которого устанавливаются субъектами РФ и зависят от мощности двигателя автомобиля.

При выполнении официальными организациями определенных действий законодательством нашего государства предусмотрено взимание дополнительного денежного сбора, то есть *пошлины*. Пошлины уплачиваются при обращении в суды, при совершении нотариальных и регистрационных действий и в других случаях.

Налог, взимаемый с прибыли организаций, называется *налогом на прибыль*. Этот налог относится к федеральным и зависит от финансового результата деятельности организации. Плательщиками налога являются российские и иностранные организации,

работающие в нашей стране, а объектом налогообложения признается полученная организациями прибыль (доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов). В каждой стране своя ставка налога на прибыль. К примеру, в США она составляет 34 %, во Франции — 36 % для крупных предприятий и 34 % для мелких и средних, а в Испании — 30 %. В нашей стране ставка данного налога установлена в размере 20 % (за исключением некоторых случаев, когда применяются иные ставки). Часть налога (2 %) зачисляется в федеральный бюджет, а оставшаяся (18 %) — в бюджеты субъектов Российской Федерации.

✓ Рассмотрим пример расчета налога на прибыль.

Пусть некая фирма «Василек» от реализации своего товара получила 9 500 000 рублей. К тому же получена арендная плата за помещение в размере 100 000 рублей. Иные внереализационные доходы этой организации составили 800 000 рублей. Фирма понесла расходы, связанные с реализацией продукции, в размере 7 800 000 рублей, ей начислена и уплачена арендная плата за пользование имуществом в размере 110 000 рублей.

Решение:

1. Рассчитаем доходы организации:

$$9\,500\,000 + 100\,000 + 800\,000 = 10\,400\,000 \text{ рублей.}$$

2. Рассчитаем расходы, уменьшающие налоговую базу:

$$7\,800\,000 + 110\,000 = 7\,910\,000 \text{ рублей.}$$

3. Налоговая база по налогу на прибыль составит:

$$10\,400\,000 - 7\,910\,000 = 2\,490\,000 \text{ рублей.}$$

4. Сумма налога на прибыль составит:

$$2\,490\,000 \cdot 0,2 = 498\,000 \text{ рублей.}$$

Важнейшим косвенным налогом, который уплачивают юридические лица, является *налог на добавленную стоимость* (НДС). Как вы уже знаете, добавленной стоимостью считается надбавка к цене на каждой стадии производства товара или оказания услуги. В России данный налог был введен в 1992 году со ставкой 28 %. НДС является федеральным налогом и предусмотрен главой 21 Налогового кодекса РФ. Когда товар поступает в продажу, включенный в его стоимость НДС платит покупатель. А сумма, которую организация уплатила в качестве налога на добавленную стоимость своим поставщикам, принимается к вычету.

Сегодня ставка этого налога на большинство товаров составляет 18 % и 10 % на отдельные товары (для детей, медицинские товары, некоторые виды книжной продукции и др.). В Японии добавленная стоимость облагается налогом в 5 %, в Швейцарии — 8 %, в Швеции и Норвегии — 25 %.

✓ Рассмотрим пример расчета налога на добавленную стоимость.

Пусть выручка от реализации товара оптовой фирмой «Малыш» (без учета НДС) составила:

✓ по товарам, облагаемым по ставке 18 % — 180 000 рублей;

✓ по товарам, облагаемым по ставке 10 % — 160 000 рублей.

Покупная стоимость товаров (без учета НДС) составила:

✓ по товарам, облагаемым по ставке 18 % — 130 000 рублей;

✓ по товарам, облагаемым по ставке 10 % — 140 000 рублей.

Необходимо определить, какую сумму НДС организация перечислит в бюджет.

Решение:

1. Определим сумму НДС, начисленную по результатам реализации товара:

$$180\,000 \cdot 0,18 + 160\,000 \cdot 0,1 = 48\,400 \text{ рублей.}$$

2. Определим сумму НДС, которую организация заплатила в составе цены на товар поставщикам, принимаемую к вычету:

$$130\,000 \cdot 0,18 + 140\,000 \cdot 0,1 = 37\,400 \text{ рублей.}$$

3. Определим сумму, подлежащую перечислению в бюджет:

$$48\,400 - 37\,400 = 11\,000 \text{ рублей.}$$

Один из древнейших видов косвенных налогов — *акцизы*, то есть налоги, взимаемые с юридических лиц и предпринимателей, производящих и реализующих определенные товары. Как и любой косвенный налог, акцизы закладываются в цену товара, поэтому их уплата перекладывается на покупателя. Акцизы являются вторым по величине косвенным налогом и по объему поступления в бюджет уступают только налогу на добавленную стоимость. Акцизами облагаются товары, производство которых сопровождается сверхвысокими доходами (алкоголь), социально опасные товары (алкоголь и табачные изделия), ювелирные изделия и другие.

Информацию для расчета различных видов налогов можно найти в Налоговом кодексе РФ и на сайте Федеральной налоговой службы.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Перечислите уровни налоговой системы нашей страны.

Б. Как можно разделить налоги в зависимости от объекта налогообложения?

В. На какие группы делятся налоги по субъекту уплаты?

Г. Дайте характеристику прямым и косвенным налогам.

Д. Что такое подоходный налог? Какие еще налоги платят физические лица?

Е. Кто является плательщиком налога на прибыль?

Ж. К какой группе налогов относится налог на добавленную стоимость? Как рассчитывается этот налог?

З. Что такое акциз?

② Выскажите свое мнение

А. Известный английский экономист Давид Рикардо утверждал, что «почти все налоги на производство в конечном счете ложатся на потребителя». Согласны ли вы с этим высказыванием? Аргументируйте свой ответ.

Б. Найдите в тексте урока перечисление тех групп товаров, которые облагаются акцизами. Как вы думаете, почему для взимания акциза выбраны именно данные группы товаров?

В. Какие налоги вы хотели бы ввести в своем городе или районе. Аргументируйте свой ответ.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Подготовьте сообщение или презентацию о самых необычных налогах в истории человечества.

Б. Найдите дополнительную информацию в сети Интернет либо других источниках и напишите краткое сообщение об истории налогов в России.



ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ

Малое предпринимательство в России

Развитие экономики нашей страны во многом определяется успехами предпринимателей, насыщающих рынок отечественными товарами.

Особое значение имеет развитие малого бизнеса, который способен лучше приспособливаться к изменяющимся условиям рынка и является важнейшим фактором увеличения гибкости экономики. Малый бизнес не только наполняет рынок товарами и услугами, он способствует решению проблем занятости населения и порождает конкуренцию. Субъекты малого бизнеса являются налогоплательщиками и участвуют в формировании бюджетов всех уровней. В нашей стране к малому бизнесу относятся предприятия с численностью работников до 100 человек и доходом от предпринимательской деятельности до 800 млн рублей.

В процессе деятельности малые предприятия сталкиваются с существенными трудностями. Согласно статистике, лишь 3,4 % малых предприятий в нашей стране живут более трех лет. Остальные закрываются раньше. Среди основных причин своих неудач предприниматели называют высокие ставки по кредитам, нестабильность курса рубля, растущие цены на сырье, непростое и часто изменяющееся законодательство, большая налоговая нагрузка.

Государством разработан перечень льгот, которы-

ми могут пользоваться субъекты малого и среднего бизнеса. Это возможность использования налоговых спецрежимов, пониженных налоговых ставок и прочих льгот налогового характера, право применять упрощенные процедуры и формы бухгалтерской отчетности, возможность участия в государственных проектах поддержки малого бизнеса и получения субсидий из бюджета. В последнее время субъектам малого бизнеса отдается преимущество в получении государственных заказов. Эти и другие меры призваны способствовать развитию малого предпринимательства, а следовательно, и экономики нашей страны в целом.

Вопросы

1. Представьте, что вы решили организовать свой бизнес. В какой отрасли вы хотели бы работать и почему? Какие товары производить?

2. Какие преимущества могло иметь создание вашего предприятия для жителей и экономики города (района), в котором вы проживаете?

3. Какие отрицательные внешние эффекты при функционировании вашего бизнеса вы видите. Обозначьте возможные способы их устранения.

4. Возникновение каких положительных внешних эффектов возможно в процессе деятельности вашего предприятия? На кого и какое положительное воздействие они будут оказывать?

5. С какими проблемами вы можете столкнуться при организации и ведении бизнеса? Обозначьте возможные способы решения этих проблем.

6. Используя метод фокальных объектов, разработайте товар, который вы могли бы производить, и определите вашу целевую аудиторию (то есть возможных покупателей данного товара).



РЫНОК ТРУДА. БЕЗРАБОТИЦА

Урок 4.1. СПРОС И ПРЕДЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ ТРУДА

Спрос и предложение — это процесс взаимного приспособления и координации.

*Пол Хейне,
американский экономист*

Закон труда крайне несправедлив, но уж таким он создан, и изменить его невозможно: чем больше радости получает труженик трудясь, тем больше денег ему платят за труд.

*Марк Твен,
американский писатель*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Объяснять экономическую природу рынка труда.
- ✓ Называть субъектов спроса и предложения на рынке труда.
- ✓ Перечислять факторы, формирующие спрос и предложение на рынке труда.
- ✓ Объяснять, как связаны между собой рынок товаров и рынок труда.
- ✓ Моделировать спрос и предложение на рынке труда.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите карикатуру. Ответьте на вопросы и выполните задание.



1. Опишите, что изобразил художник на этой карикатуре?
2. Кого из героев карикатуры можно назвать продавцом трудовых услуг?
3. Кто из героев карикатуры является покупателем услуг труда?
4. Что является ценой услуг труда?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

В жизни мы часто выступаем в роли покупателей. На товарном рынке спрос со стороны граждан встречается с предложением со стороны фирм. На рынке труда покупатели и продавцы меняются местами: покупателями становятся фирмы и государство, а работники формируют предложение труда. *Рынок труда*, как и рынок товаров, развивается по законам спроса и предложения.



Рынок труда — это рынок, на котором происходит формирование спроса и предложения на трудовые услуги.

Спросом на труд называется объем услуг труда, который работодатели готовы приобрести при существующих ценах на труд.

Субъектами спроса на рынке труда выступают фирмы и государство.

Величина спроса на труд находится в обратной зависимости от величины цены труда, то есть заработной платы. Установившийся в определенной производственной сфере размер заработной платы называется ставкой заработной платы.



Зарплата — денежное вознаграждение человека за его труд.

Ставка заработной платы — цена за использование определенных услуг труда в единицу времени.

В случае повышения заработной платы работодатель будет вынужден сокращать количество нанятых работников, и объем спроса на труд сократится. А в случае снижения заработной платы он сможет нанять дополнительных работников, и объем спроса на труд возрастет.

Закон спроса на труд гласит: чем меньше заработная плата, тем больше величина спроса на труд.

Функциональная зависимость между ставкой заработной платы и объемом спроса на труд выражается в кривой спроса на труд (см. рис. 5).

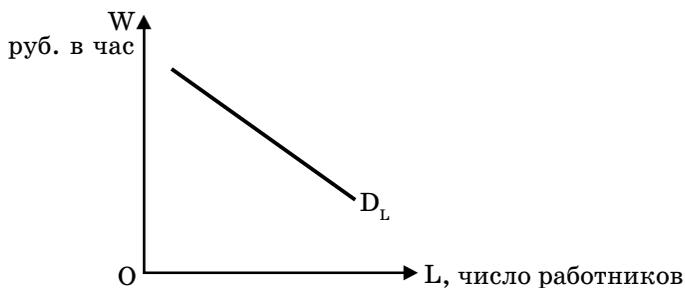


Рис. 5. Кривая спроса на труд

На оси абсцисс — величина требуемого труда (L), а на оси ординат — ставка заработной платы (W). Каждая точка на кривой D_L показывает, какой будет величина спроса на труд при определенном уровне заработной платы. Изменение величины спроса на труд происходит под воздействием только ценового фактора (зарплаты).

Необходимо понимать, что спрос на определенные трудовые услуги возникает лишь в том случае, если существует спрос на товары, произведенные с их помощью. Поэтому говорят, что спрос на труд имеет производный характер. Так, если растет спрос на жилье, то растет и спрос на труд строителей. Если снижается спрос на отечественные автомобили, то, соответственно, снижается спрос на труд работников этой отрасли.

Существуют и другие незарплатные факторы, формирующие спрос на труд. Это стоимость готовой продукции, технологические изменения и производительность труда, состояние экономики и ее отдельных отраслей.

При изменении этих факторов кривая спроса на труд сдвигается влево (при уменьшении спроса) или вправо (при его увеличении).



Предложение труда — это объем услуг труда, который работники готовы предложить при существующих ценах на труд.

Субъектами предложения на рынке труда выступают домашние хозяйства.

Объем предложения труда находится в прямой зависимости от величины заработной платы, то есть в случае увеличения заработной платы наемные работники будут увеличивать объем предложения труда, и наоборот.

Закон предложения труда: чем больше заработная плата, тем больше величина предложения труда.

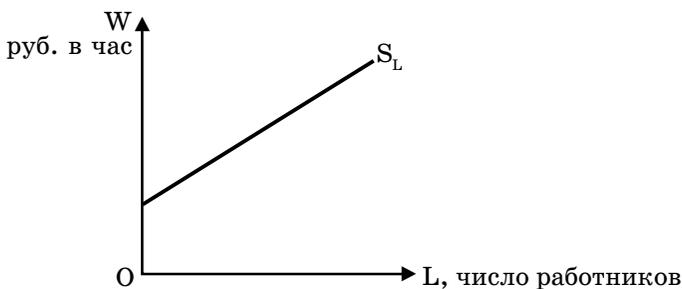


Рис. 6. Предложение на рынке труда

Кривая предложения труда (S_L) показывает, что при повышении ставки заработной платы (W) возрастает величина предложения труда (L), а при ее снижении объем предложения труда уменьшается (рис. 6).

К неценовым факторам предложения относятся количество трудовых ресурсов и уровень их квалификации, а также политика государства. Количество трудовых ресурсов, в свою очередь, связано с динамикой рождаемости населения и смертности, пенсионным возрастом, мобильностью в смене рода занятий

и места жительства, условиями труда и рядом других факторов. При изменении незарплатных факторов кривая предложения сдвигается вправо (если оно увеличивается) или влево (в случае его уменьшения).

Равновесие на рынке труда наступает, когда величина спроса на труд равна величине предложения труда. На графике этому состоянию соответствует точка E (рис. 7).

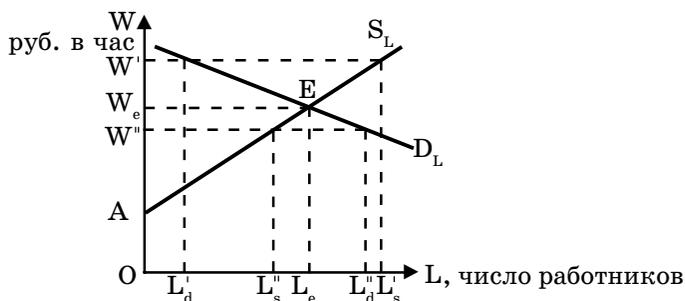


Рис. 7. Равновесие на рынке труда

Равновесие на рынке труда означает, что все предприниматели, согласные платить заработную плату W_e , находят на рынке необходимое количество труда (L_e), их спрос на труд удовлетворен полностью. В положении рыночного равновесия полностью трудоустроены и все работники, готовые предложить свои услуги при заработной плате W_e . При любой другой величине заработной платы, отличной от W_e , равновесие на рынке труда нарушается. В случае превышения ставкой заработной платы уровня равновесной (случай W') предложение на рынке труда превышает спрос. Возникает избыток предложения труда, измеряемый отрезком $L_s' L_d'$ на оси абсцисс. В случае снижения заработной платы по сравнению с равновесной (например, до уровня W'') спрос на рынке труда превышает предложение. В результате этого об-

разуются незаполненные рабочие места вследствие нехватки работников, согласных на более низкую заработную плату.

Эффективное взаимодействие субъектов спроса и предложения на рынке труда во многом определяет качество экономической политики государства и выполнение им своих ключевых функций.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Что такое рынок труда? Что продается на рынке труда? Кто является продавцом, а кто — покупателем на этом рынке?

Б. Назовите субъектов спроса и предложения на рынке труда.

В. Что оказывает воздействие на объем спроса и объем предложения на рынке труда?

Г. Что такое спрос на труд? Перечислите факторы, формирующие спрос на рынке труда.

Д. Что называется предложением труда? От каких факторов оно зависит?

Е. При каком условии на рынке труда наступает равновесие?

Ж. Как связаны между собой рынок товаров и рынок труда?

З. Что является ценой труда? Что такое ставка заработной платы?

❷ Выскажите свое мнение

А. Согласно исследованиям Министерства экономического развития РФ в настоящее время имеет смысл говорить скорее не столько о дефиците рабочей силы, сколько об определенном несоответствии

спроса и предложения на рынке труда, а также о несоответствии полученных в системе образования компетенций и требований работодателей. Существуют даже шутки по этому поводу, например: «Требуются менеджеры не старше 35 лет с сорокалетним опытом работы» (по материалам сайта <https://finance.rambler.ru>).

✓ Какие меры, по вашему мнению, можно предпринять для устранения данного противоречия?

Б. В некоторых отраслях России наблюдается острая нехватка работников, и это при том, что в стране около 2,5 млн безработных. Согласно данным Федеральной службы по труду и занятости, в 2017 году на то, чтобы найти сотрудника на каждое второе свободное рабочее место из 730 000, уходило больше четырех месяцев. Например, нового работника для ухода за пожилыми людьми находят примерно за 170 дней. В этой сфере не хватает 11 132 специалистов. Именно в данной отрасли самая сложная ситуация: на 100 вакансий насчитывается только 29 заинтересованных. Профессия машиниста раньше была мечтой многих школьников, а теперь требуется примерно 163 дня на поиски работника этой специальности. Существует необходимость в инженерах-электриках и плиточниках, слесарях-сантехниках и теплотехниках. А вот с поиском инженеров или IT-специалистов проблем не возникает (по материалам сайта <https://newsland.com>).

✓ Как вы думаете, с чем это связано? Предложите способы решения проблемы.

3 Прочитайте текст и ответьте на вопросы

Кривая индивидуального предложения труда, так же как и кривая его рыночного предложения, зависит от ставки заработной платы, но имеет вид «заги-

бающейся кривой», то есть при определенном уровне ставки заработной платы она меняет наклон с положительного на отрицательный (рис. 8).

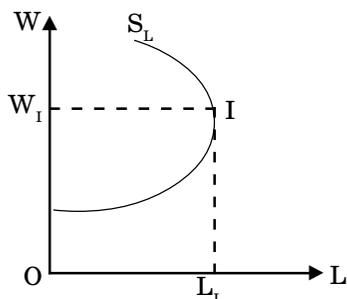


Рис. 8. Кривая индивидуального предложения труда

Это объясняется тем, что рост зарплаты имеет два противоположных эффекта. На начальном этапе ее роста человек заинтересован трудиться некоторое дополнительное время, потому что оно лучше оплачивается, то есть действует эффект замещения свободного времени рабочим. Однако с увеличением рабочего времени и заработной платы досуг для работника становится все более ценным, и наступает момент, когда доход достаточно высокий и человек при этом предпочитает тратить заработанные деньги и больше отдыхать. Это означает, что начинает действовать эффект дохода и дальнейший рост заработной платы приведет не к увеличению предложения труда, а, наоборот, к его уменьшению.

Вопросы

А. Выполняется ли закон предложения для кривой индивидуального предложения? Поясните свой ответ.

Б. В какой части кривой индивидуального предложения проявляется эффект замещения? В чем он заключается?

В. В какой части кривой действует эффект дохода? В чем его суть?

Г. Как вы думаете, является ли уровень заработной платы, при котором наступает эффект дохода, одинаковым для всех работников? Поясните свой ответ.

④ Открытая задача

Как победить воровство на фабрике обуви?



С использованием трудовых ресурсов в организации могут быть связаны определенные проблемы. С одной из них столкнулось руководство компании *Nike*, когда решило организовать производство своих кроссовок в некоторых беднейших странах Африки, что должно было бы способствовать снижению их себестоимости. Все было заранее просчитано, построены фабрики и обучен персонал. Проблема возникла неожиданно — работники фабрик стали воровать готовую продукцию в огромных масштабах. Целые деревни, и взрослые и дети, ходили в кроссовках по цене, сопоставимой с их годовым доходом. Компания пробовала нанимать больше охраны, но оказалось, что охранники и их семьи тоже любят

кроссовки. А привлечение охранников из Америки привело бы к существенному увеличению себестоимости продукции.

✓ Придумайте, что можно сделать для снижения краж до нуля, не затрачивая при этом дополнительных денег на охрану фабрики.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Проведите анализ спроса и предложения трудовых услуг на рынке Нижегородской области на примере одной профессии, наиболее привлекательной для вас.

Для получения данных перейдите в позиции «работодатель» и «соискатель» в правом верхнем углу сайта «Работа в России» (режим доступа: <https://trudvsem.ru/>).

Используя полученную информацию, сделайте выводы о спросе и предложении трудовых услуг по данной профессии в настоящее время, а также предложения о возможном изменении спроса и предложения и о факторах, которые могут оказать воздействие на эти изменения.

Подумайте и напишите, оказал ли влияние проведенный анализ на ваше решение о выборе будущей профессии.

Б. Прочитайте эпитафии к уроку. Согласны ли вы с высказываниями Пола Хейне и Марка Твена? Выберите одно из них и докажите свое мнение, используя ПОПС-формулу.

Уроки 4.2–4.3. **ФОРМИРОВАНИЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ**

Заработная плата — мерило уважения,
с которым общество относится к данной профессии.

*Джонни Тиллмон,
американская активистка движения за социальные права*

Те, кто работает сидя, зарабатывают больше тех,
кто работает стоя.

*Огден Нэш,
американский поэт-сатирик*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Объяснять процесс формирования заработной платы.
- ✓ Ранжировать приоритеты при выборе будущей профессии.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите картинку, отражающую ситуацию приема на работу, и ответьте на вопросы.



А. Как вы думаете, что учитывает работодатель, принимая решение о приеме сотрудника на работу?

Б. От чего зависит заработная плата работника?

В. Какую профессию вы хотели бы получить в будущем? Почему она является привлекательной для вас?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Вознаграждением за труд и ценой труда при его продаже становится заработная плата.

Основным элементом заработной платы является ставка. Ставка представляет собой оплату труда в единицу времени и может быть почасовой, еженедельной или ежемесячной. Чаще всего работодатель устанавливает ежемесячную ставку, которую принято называть ежемесячным окладом. При назначении ежемесячного оклада оговаривается продолжительность рабочей недели и рабочего дня. Ставка заработной платы является постоянной ее частью и не зависит от полученной прибыли, объема продаж и других показателей работы организации и сотрудника. Она не может быть меньше установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда (МРОТ), который, в свою очередь, должен соответствовать прожиточному минимуму (уровню доходов, необходимому для удовлетворения базовых потребностей человека). К примеру, с 1 мая 2018 года минимальный уровень оплаты труда в Нижегородской области составил 11 163 рубля.

Однако постоянная часть заработной платы не учитывает индивидуальных различий в условиях работы, способностях сотрудников, их физической

силе и выносливости, быстроте реакции, усердии и т. п. Поэтому в структуре заработной платы выделяют еще и переменную часть, состоящую из компенсационных и стимулирующих выплат.

Некоторые компенсационные выплаты определены законодательно и являются обязанностью работодателя. Так, работнику положена компенсация, если он трудится во вредных, опасных или особых климатических условиях, выполняет тяжелую или сверхурочную работу, обязанности временно отсутствующего сотрудника, а также выходит на работу в выходные или праздничные дни. Размеры компенсационных выплат не должны быть ниже установленных законодательством и другими правовыми актами.

Для стимулирования заинтересованности сотрудников в повышении качества труда в организациях используют систему премирования.



Премия — это поощрительная плата работнику за высокую квалификацию, перевыполнение норм выработки, качество работы.

Премии можно разделить на две группы: входящие в оплату труда (выплачиваются регулярно, но для их получения работник должен достичь определенных, заранее обозначенных показателей) и не предусмотренные системой оплаты труда (выплачиваются нерегулярно и носят разовый характер).

В дополнение к заработной плате современные организации предоставляют сотрудникам различные виды льгот: медицинское страхование, бесплатное питание, путевки в санаторий, оплата услуг мобильной связи, скидки на товары компании и другие.



Льгота — это предоставление сотруднику особых условий выполнения работ, определенных преимуществ и выгод.

Перечень таких льгот разрабатывается самостоятельно работодателем и носит при этом необязательный характер.

Наряду с обязательными льготами существуют льготы, предусмотренные трудовым законодательством для определенных категорий населения (работников-студентов, матерей-одиночек, сотрудников пенсионного возраста и др.).

В условиях рыночной экономики на размер заработной платы работника влияет ряд рыночных и нерыночных факторов:

- ✓ масштабы деятельности и уровень доходности организации;
- ✓ профессия и уровень квалификации работника;
- ✓ уровень производительности и качество труда работника;
- ✓ стаж работника;
- ✓ сложность и тяжесть труда;
- ✓ ограниченность талантов;
- ✓ уровень жизни и заработной платы в регионе;
- ✓ спрос на работников данной профессии и квалификации и другие.

Заработная плата является важным, но далеко не единственным критерием при выборе будущей профессии. Большое значение могут иметь ее престижность, возможность карьерного роста, условия работы, возможность общения, творческий характер труда и другие.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Что такое заработная плата? Из каких частей она состоит?

Б. Что является постоянной частью заработной платы?

В. Что входит в ее переменную часть?

Г. Перечислите факторы, влияющие на размер заработной платы.

Д. Какими критериями руководствуются люди при выборе профессии? Назовите 2—3 критерия, которые не упоминаются в тексте.

❷ Прочитайте текст и выполните задание

Существуют две формы оплаты труда: повременная и сдельная. Повременная устанавливается в зависимости от времени, на протяжении которого предприятие использовало труд работника, а сдельная — в соответствии с объемом выполненных работ. Повременная оплата труда применяется, если трудно определить объем выполненной работы, а сдельная — там, где можно установить однозначную зависимость между объемом произведенной продукции и количеством затраченного труда каждого работника или группы работников.

✓ Определите наиболее подходящую форму оплаты труда для следующих профессий: инженер, учитель, токарь, плотник, менеджер, швея, торговый агент, продавец, директор школы, депутат Государственной думы. Поясните свой выбор.

❸ Выскажите свое мнение

А. В России в начале 90-х годов XX века заработная плата физиков была ниже заработной платы сек-

ретарей. Считаете ли вы эту ситуацию справедливой? Подумайте, что могло стать ее причиной?

Б. У баскетболистов НБА самая высокая средняя зарплата среди всех профессиональных лиг. Самыми высокооплачиваемыми игроками НБА являются Коби Брайант («Лейкерс»), зарплата которого составляет 25 млн долларов, Леброн Джеймс («Кливленд») — 23 млн долларов и Кевин Дюрант («Оклахома») — 20,2 млн долларов. В то же время бо́льшая часть игроков, к сожалению, не достигают даже уровня Суперлиги и получают в среднем от 2000 до 5000 долларов. Чем можно объяснить большую разницу в заработной плате баскетболистов?

В. Пословица утверждает: «Не в деньгах счастье». Предположите, как развивалась бы мировая экономика, если бы для всех людей эта пословица была неукоснительным руководством к действию. Попробуйте описать мир, в котором людям совершенно безразлично — больше они получают денег или меньше.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Подготовьте небольшое сообщение об истории происхождения заработной платы, в котором постарайтесь дать ответы на следующие вопросы:

- ✓ От какого слова произошло слово «зарплата»?
- ✓ Когда и кому впервые в мире стали выплачивать регулярную заработную плату?
- ✓ Чем ее выплачивали и почему именно этим?
- ✓ Когда заработную плату стали получать все работающие люди?

Б. Продолжите начатый на прошлом уроке анализ информации сайта «Работа в России» (режим доступа: <https://trudvsem.ru/>). Определите наименьшую и наибольшую заработную плату, предлагаемую работодателями по выбранной вами профессии. Опишите факторы, которые, на ваш взгляд, оказывают воздействие на разницу в размере заработной платы у разных работодателей.

Урок 4.4. СТРУКТУРА НАСЕЛЕНИЯ. ПОНЯТИЕ БЕЗРАБОТЦЫ

Быть занятым — значит быть счастливым.

*Томас Грей,
английский поэт*

Безработные несчастны без работы,
работающие несчастны от ее избытка.

*Фредерик Бегбедер,
французский прозаик*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Классифицировать население по отношению к той или иной группе по статусу.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Прочитайте текст и ответьте на вопросы.

Все больше подростков работают в свободное от учебы время — по вечерам, в выходные, в каникулы. В качестве причин такого поведения они, как прави-

ло, называют желание иметь карманные деньги, реализовать какую-либо цель, помочь семье.

Во многих странах бытует мнение, что раннее начало трудовой деятельности помогает развитию характера, ответственности, приобретению навыков, которые впоследствии помогут не только устроиться на работу, но и преуспеть в ней.

Вопросы

1. Согласны ли вы с этим мнением? Аргументируйте свой ответ.

2. Какое влияние, на ваш взгляд, оказывает временная работа в каникулы, в выходные в свободное время на образовательный уровень и профессиональную подготовку подростков?

3. Есть ли у вас опыт такой работы? Если да, расскажите о нем.

4. Как вы думаете, можно ли отнести подростка, который учится в школе и не имеет работы, к категории безработных? Почему?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Трудовые ресурсы любой страны формируются в первую очередь из трудоспособного населения. В нашей стране трудоспособными считаются лица, достигшие 16 лет, но не достигшие пенсионного возраста и способные трудиться по состоянию своего здоровья.

В середине 1993 года в нашей стране был осуществлен переход на рекомендуемую Международной организацией труда (МОТ) систему классификации трудоспособного населения, в соответствии с которой оно делится на *экономически активное*, его еще на-

зывают рабочей силой (L — *labour force*) и *экономически неактивное*, то есть не включенное в состав рабочей силы (NL — *non-labour force*).



Экономически активное население (рабочая сила) — это часть трудоспособного населения, которая работает или ищет работу.

Экономически неактивное население (вне рабочей силы) — это часть трудоспособного населения, которая не работает и не стремится получить работу.

В категорию экономически неактивного населения попадают ученики школ (поскольку должны учиться); домохозяйки; люди, отчаявшиеся найти работу и прекратившие ее поиск; лица, не нуждающиеся в работе как способе поддержания существования (те, кто может позволить себе не работать); бродяги (потому что не хотят работать); люди, отбывающие срок заключения в тюрьмах.

Экономически активное население состоит из занятых и безработных.



Занятые (E — *employed*) — это люди, имеющие работу.

Согласно Закону «О занятости населения в Российской Федерации» занятыми считаются граждане, выполняющие работу по найму, проходящие военную службу, обучающиеся по очной форме обучения, а также те, кто обеспечивает себя работой самостоятельно (например, предприниматели или фермеры). Причем не важно, работает человек полный или неполный рабочий день, полную или непол-

ную рабочую неделю (в этом случае он считается неполно или частично занятым). Человек также считается занятым, если он не работает по следующим причинам: находится в отпуске, болеет, участвует в забастовке, не работает из-за плохой погоды или стихийных бедствий. В категорию занятых, однако, не попадают люди, деятельность которых официально не зарегистрирована.



Безработные (U — *unemployed*) — это люди трудоспособного возраста, не имеющие работы, но активно ее ищущие.

Безработные люди предпринимают специальные усилия по поиску работы и готовы приступить к ней. Поиск работы — главный критерий, отличающий безработных от людей, не включаемых в рабочую силу. Наличие в стране безработных приводит к такому явлению, как *безработица*.



Безработица — это ситуация в экономике, когда желающие работать люди из числа экономически активного населения не могут длительное время найти приемлемую для себя работу.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

- А. Кто относится к трудоспособному населению?
- Б. На какие две категории делится трудоспособное население страны? Дайте характеристику каждой из этих групп.

В. На какие две группы можно разделить тех, кто относится к экономически активному населению?

Г. Кого можно считать занятым? Приведите примеры.

Д. Кого относят к безработным? Выделите главный признак безработного.

Е. Что такое безработица?

Ж. Перечислите категории людей, не включаемых в рабочую силу.

② Прочитайте текст и ответьте на вопросы

Безработица в России: вчера и сегодня

В советское время, с начала 1930-х годов XX века, безработицы в России не было. Причина отсутствия безработицы заключалась в том, что стране необходимо было поднимать сельское хозяйство и производство, для чего нужны были рабочие руки на самые разные должности. В этот период все население было занято, у всех была работа и зарплата. В 90-е годы XX века начался переход от командной экономической системы к рыночной, сопровождающийся экономическим спадом и массовыми сокращениями работников. 1 июля 1991 года в нашей стране началась официальная регистрация безработных.

Вопросы

А. К какой категории можно было отнести все экономически активное население России в 30-е годы XX века?

Б. На какие две группы разделилась рабочая сила в нашей стране в начале 90-х годов XX века?

В. Как вы считаете, можно ли в будущем в условиях рыночной экономики полностью победить безработицу и вернуться к ситуации 30-х годов прошлого века? Дайте развернутый ответ.

③ Выскажите свое мнение

А. Можно ли считать синонимами термины «безработный» и «неработающий»? Аргументируйте свой ответ.

Б. Какой экономический термин можно использовать как обобщающий для перечисленных категорий людей: рабочая сила, безработные, занятые, тридцатилетняя домохозяйка, военнослужащий, экономически неактивное население, студент дневного отделения, сорокалетний менеджер.

В. Ученые с тревогой отмечают, что в современном мире происходит сокращение доли экономически активного и рост экономически неактивного населения. Эта тенденция оценивается ими как крайне нежелательная для общества. По данным исследования «Экономически неактивное население России: численность, динамика, характеристики», проводимого Высшей школой экономики, в ближайшем будущем российский рынок труда потеряет более 10 % работников. Возместить сокращение экономически активного населения наймом молодежи и пенсионеров будет достаточно сложно, считают исследователи.

Согласны ли вы с данной точкой зрения? Аргументируйте свой ответ.

Г. Как вы думаете, к какой категории относятся люди, о которых идет речь в следующих пословицах и поговорках? Кого из них можно назвать занятыми, а кого безработными? Поясните свой ответ.

- ✓ Вертится как белка в колесе.
- ✓ Люди пашут, а он руками машет.
- ✓ Сер мужичок, да сердит на работу.
- ✓ Сидит сложа руки.
- ✓ Слесарь, плотник, на все руки охотник.
- ✓ Один с сошкой, а семеро с ложкой.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. С помощью экономических понятий, использованных в тексте урока, составьте кроссворд «Структура населения».

Б. Прочитайте эпитафии к уроку. Согласны ли вы с этими высказываниями. Напишите эссе по любому из них.

Урок 4.5. ВИДЫ БЕЗРАБОТИЦЫ

Мы верим в то, что если людям хватает таланта изобретать машины, которые выталкивают людей в ряды безработных, то людям хватит таланта найти для безработных новую работу.

*Джон Ф. Кеннеди,
35-й президент США*

В некоторых отраслях занятость отличается гораздо большим постоянством, чем в других...

Каменщик или каменотес не может работать в сильный мороз или ненастную погоду, а в другое время его занятость зависит от случайных заказов клиентов.

Это означает частое сидение без работы.

*Адам Смит,
шотландский экономист*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Перечислять виды безработицы.
- ✓ Характеризовать виды безработицы.
- ✓ Различать причины безработицы.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите картинку, ответьте на вопрос и выполните задание.



1. Что может стать причиной безработицы?
2. «Нарисуйте» словесный портрет идеального, с вашей точки зрения, работника, который может добиться карьерного роста и избежать безработицы.



ПРОЧИТАЙТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Безработица — неотъемлемый элемент рынка труда. Она представляет собой сложное многоаспектное явление и выступает в различных формах.

Вы уже знакомы с основными видами безработицы и причинами, их вызывающими. Наименее опасной для экономики считается *фрикционная* безработица (от слова «фрикция» — трение), основной причиной которой является несовершенство информации,

то есть сведений о наличии свободных рабочих мест. Человек, потерявший работу сегодня, обычно не может найти другую работу уже завтра. К фрикционным безработным относятся: уволенные или уволившиеся по собственному желанию, впервые появившиеся на рынке труда или переехавшие на новое место жительства люди, имеющие требующийся в экономике уровень профессиональной подготовки и квалификации; ожидающие восстановления на прежней работе; нашедшие работу, но еще не приступившие к ней; а также сезонные рабочие (не в сезон).

Структурная безработица обусловлена научно-техническим прогрессом, вызывающим изменения в экономике и спросе на продукцию разных отраслей. Отраслевая структура производства изменяется с течением времени: одни сферы деятельности устаревают и исчезают (производство видеомагнитофонов, пейджеров, черно-белых телевизоров), а другие появляются и развиваются (производство роботов, интеллектуальных машин и различных гаджетов). Это приводит к росту спроса на рабочую силу в одних отраслях и сокращению спроса в других. Соответственно, изменяется и набор наиболее востребованных профессий. Так, исчезли или стали мало популярны профессии трубочиста, стеклодува, фонарщика, ямщика и коммивояжера, но получили распространение профессии программиста, имиджмейкера и дизайнера. Кроме того, к структурным безработным относятся люди, впервые появившиеся на рынке труда, в том числе выпускники высших и средних специальных учебных заведений, чья профессия уже не требуется в экономике.

Опасность структурной безработицы вызвана не-

соответствием структуры рабочей силы структуре рабочих мест. Люди, пострадавшие от такой безработицы, не имеют профессии и квалификации, соответствующих современным требованиям, и поэтому не могут найти себе работу.

Так как фрикционная и структурная безработица существуют в экономике постоянно, их совокупность называют *естественной* безработицей, а ситуацию в стране, при которой безработица соответствует своему естественному состоянию, — полной занятостью.

Циклическая безработица является следствием спада в экономике страны и региона. В условиях экономического кризиса многие предприятия вынуждены сокращать производство из-за уменьшения спроса на товары и услуги, что и вызывает массовую безработицу в этот сложный для общества период жизни. В отличие от фрикционной и структурной безработицы, характеризующихся несоответствием рабочих мест и рабочей силы, циклическая безработица сопровождается недостатком рабочих мест в целом в экономике страны.

Необходимо различать зарегистрированную и скрытую безработицу. *Зарегистрированная безработица* — вид безработицы, при котором незанятое население ищет работу и официально состоит на учете в службе занятости.

Скрытыми безработными считают людей, которые официально числятся сотрудниками организации, однако не используются ей или работают на условиях неполной занятости. Такая ситуация характерна для кризисных периодов экономики, когда нет нужды в работниках, но они не увольняются работодателем (из-за боязни потерять специалистов).

В этом случае сотрудники отправляются в неоплачиваемые отпуска или работают неполный рабочий день или неполную рабочую неделю. Формально таких людей нельзя признать безработными, однако фактически они таковыми являются.

В нашей стране к скрытым безработным также относят лиц, не имеющих работы и желающих ее найти, но официально не зарегистрированных в качестве безработных. Согласно различным исследованиям, в службах занятости регистрируются не более 30 % уволенных россиян, остальные предпочитают искать работу самостоятельно.

Скрытая безработица — безработица, характеризующаяся неполной занятостью работников или отсутствием регистрации в качестве безработных у тех, кто не имеет места работы.

Последствия скрытой безработицы чрезвычайно серьезны как для человека, так и для общества в целом.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Перечислите основные виды безработицы.

Б. Что является причиной фрикционной безработицы?

В. Чем обусловлена структурная безработица?

Г. Что такое циклическая безработица?

Д. Возможно ли полное отсутствие безработицы?

Е. Что такое естественная безработица? Что понимают под полной занятостью?

Ж. Что такое зарегистрированная безработица?

З. Какую безработицу называют скрытой?

② Определите, какой из видов безработицы спровоцировал возникновение описанных в текстах исторических событий. Аргументируйте свою точку зрения

А. В конце первой трети XVII века ветряная лесопильня, построенная одним голландцем близ Лондона, была уничтожена в результате бунта черни. Еще в начале XVIII века в Англии лесопильные машины, приводимые в движение водой, лишь с трудом «преодолевали» сопротивление народа, встречавшее поддержку и парламента.

В 1758 году, когда Эверет построил первую стригальную машину, приводившуюся в движение водой, ее сожгли 100 000 человек, оставшихся без работы.

Б. В 1857 году в Англии наблюдался существенный спад производства. Так, в сфере металлообрабатывающей промышленности безработица составила 12 %. А в благополучный 1853 год она была на уровне 2 %.

В. Английские законы о бедных XVI—XVII веков запрещали беднякам переезжать из одного графства в другое, обрекая на безработицу, если в их графстве был недостаточный спрос на рабочие руки.

Г. В Средние века в Англии произошло массовое прекращение производства зерна и был осуществлен переход к производству шерсти. Это означало резкое уменьшение спроса на труд рабочих, занятых в производстве зерна.

Д. В Америке с 1929 по 1933 год, в период Великой депрессии, статус безработных получили более 10 миллионов человек.

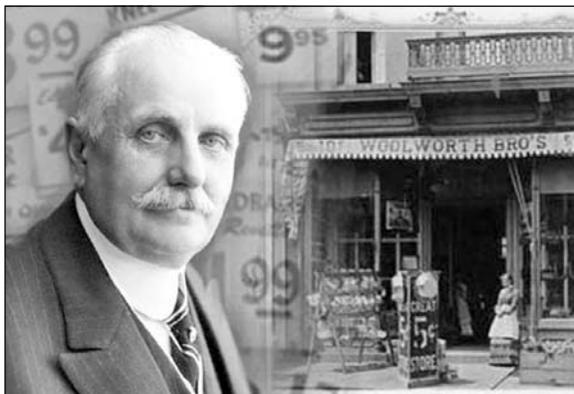
③ Выскажите свое мнение

А. Почему циклическую безработицу называют безработицей недостаточного спроса?

Б. Как вы думаете, почему около 70 % уволенных россиян предпочитают не регистрироваться в службе занятости, а искать работу самостоятельно?

④ Открытая задача

Спасение от безработицы



Фрэнк Вулворт не имел ни образования, ни профессии, когда отец устроил его на работу в магазин. В задачи Фрэнка входило мыть витрину, раскладывать и продавать товар. В те времена определенной цены на товары не существовало, поэтому продавец должен был оценить внешний вид покупателя и попытаться получить с него как можно больше денег. Но Фрэнк был юн и застенчив. Неудивительно, что работодатель, посчитавший, что польза от такого продавца невелика, решил уволить молодого человека. Однако Фрэнку был дан шанс сохранить работу, но только при условии, если за одну смену он сможет получить дневную выручку магазина. И тогда отчаявшийся юноша решился на нечто, ранее совершенно невиданное! И наторговал за один день шесть дневных выручек магазина, после чего уволился и от-

крыл свой собственный магазин, а позднее стал владельцем сети магазинов, которые до сих пор процветают в Англии и Австралии.

✓ Какой способ спасения от безработицы смогли бы предложить Фрэнку Вулворту вы?



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Напишите эссе на тему «Чтобы не стать безработным...».

Б. Прочитайте эпитафии к уроку. О каких видах безработицы в них идет речь? Докажите свое мнение, используя ПОПС-формулу.

Урок 4.6. УРОВЕНЬ БЕЗРАБОТИЦЫ

Если в стране 7 процентов безработных, значит, в ней 93 процентов работающих.

*Джон Кеннеди,
35-й президент США*

Чем выше уровень безработицы, тем чаще возникают новые государственные праздники.

*Никита Богословский,
российский композитор*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Называть основной показатель безработицы.
- ✓ Рассчитывать уровень безработицы.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ



Игра «Верю — не верю»

Изучите представленные сведения об уровне безработицы в разных странах мира и попытайтесь угадать, соответствуют ли они действительности.

Верите ли вы, что:

1. ...в 2017 году более 200 млн человек (около 6 % от всего трудоспособного населения Земли) не имели работы, причем 30 % от их числа составляла молодежь до 25 лет?

2. ...в 2017 году самый низкий уровень безработицы был зафиксирован в Таджикистане?

3. ...в 2017 году в Японии количество безработных составляло лишь 2—3 % от количества экономически активного населения?

4. ...в 2015 году безусловным мировым лидером по уровню безработицы являлось Марокко, где 95 процентов населения не имело работы?

5. ...в 2013 году в Греции процент безработных среди женатых мужчин был почти в 2 раза выше, чем среди неженатых?

6. ...в Белоруссии хоть и небольшая зарплата (обычно не превышает \$ 600 в месяц), зато практически нет безработных (по данным на 2018 год)?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Безработица — серьезное испытание как для самих безработных, так и для экономики страны. Поэтому государство регулярно проводит оценку ситуа-

ции с безработицей и предпринимает специальные меры для борьбы с ней. Основным показателем безработицы является уровень (норма) безработицы.



Уровень безработицы (u) представляет собой отношение численности безработных к общей численности рабочей силы, выраженное в процентах.

$$u = \frac{U}{L} \cdot 100 \%, \text{ или } u = \frac{U}{E + U} \cdot 100 \%,$$

где u — уровень безработицы;

U — численность безработных;

E — численность занятых;

L — общая численность рабочей силы.

В нашей стране учет безработных ведется двумя методами:

✓ по информации органов занятости, которая формируется на основании учета количества обращений безработных за пособиями и заявлений предприятий о планируемых сокращениях;

✓ по данным социологических опросов, проводимых в определенных регионах и среди определенных групп населения, а также на основании исследований экспертов.

Например, по данным Росстата, в феврале 2018 года численность рабочей силы в нашей стране составила 75,8 млн человек, из них 72 млн классифицировались как занятые и 3,8 млн человек не имели работы, но активно ее искали.

На основании этих данных рассчитаем уровень безработицы в феврале 2018 года:

$$u = \frac{3,8}{75,8} \cdot 100 \% = 5,01 \%$$

Изучение безработицы проводится по различным показателям: по виду безработицы, по продолжительности поиска работы, по полу безработных, их возрасту, уровню образования, профессии, семейному положению и другим.

Уровень фрикционной безработицы равен выраженному в процентах отношению количества фрикционных безработных к общей численности рабочей силы:

$$u_{\text{фрик.}} = \frac{U_{\text{фрик.}}}{L} \cdot 100 \% .$$

Как правило, фрикционной безработицей охвачено 2—3 % рабочей силы.

Уровень структурной безработицы рассчитывается как отношение количества структурных безработных к общей численности рабочей силы, выраженное в процентах:

$$u_{\text{структ.}} = \frac{U_{\text{структ.}}}{L} \cdot 100 \% .$$

Уровень безработицы при полной занятости рабочей силы носит название *естественного уровня безработицы* — u^* .



Естественный уровень безработицы (u^*) — это уровень безработицы, при котором отсутствует циклическая безработица при наличии фрикционной и структурной.

$$u^* = u_{\text{фрик.}} + u_{\text{структ.}} = \frac{U_{\text{фрик.}} + U_{\text{структ.}}}{L} \cdot 100 \% .$$

Согласно статистике, естественный уровень безработицы составляет примерно 5—6 %.

По аналогии с уровнем фрикционной и структурной безработицы можно рассчитать уровень циклической безработицы.

$$u_{\text{цикл.}} = \frac{U_{\text{цикл.}}}{L} \cdot 100 \%$$

Фактический уровень безработицы рассчитывается как процентное отношение общего количества безработных (фрикционных + структурных + циклических) к общей численности рабочей силы или как сумма уровней безработицы всех типов:

$$\begin{aligned} u_{\text{факт.}} &= \frac{U}{L} \cdot 100\% = \frac{U_{\text{фрик.}} + U_{\text{структ.}} + U_{\text{цикл.}}}{L} \cdot 100\% = \\ &= u_{\text{фрик.}} + u_{\text{структ.}} + u_{\text{цикл.}} \end{aligned}$$

Поскольку сумма уровней фрикционной и структурной безработицы равна естественному уровню безработицы, то фактический уровень безработицы равен сумме естественного уровня безработицы и уровня циклической безработицы:

$$u_{\text{факт.}} = u^* + u_{\text{цикл.}}$$



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

- А. Назовите основной показатель безработицы.
- Б. По какой формуле рассчитывается уровень безработицы?
- В. Как определить уровень фрикционной, структурной и циклической безработицы?
- Г. Чему равен уровень естественной безработицы?
- Д. При каком условии уровень фактической безработицы будет равен естественному?

② Выскажите свое мнение

А. Важную часть всемирных экономических отношений составляет международная миграция рабочей силы — перемещение трудящихся, ищущих работу, в другие страны. Она включает два встречных явления: эмиграцию и иммиграцию. *Эмиграция* — выезд населения страны за границу, *иммиграция* — въезд населения других стран на территорию данной страны. Исторически миграционные процессы возникли много столетий назад. Первым массовым перемещением трудящихся был вывоз рабов из Африки в Америку. В 40-х годах XIX века произошел взрыв эмиграции из Ирландии в США вследствие «великого картофельного голода».

✓ Предположите, как резкое увеличение численности рабочей силы в США вследствие иммиграции могло повлиять на уровень безработицы в этой стране?

✓ Каким образом эмиграция могла сказаться на уровне безработицы в Ирландии? Обоснуйте свой ответ.

Б. Безработица крайне неравномерно распределена по территории нашей страны. В декабре 2016 года минимальный уровень безработицы наблюдался в Москве и Санкт-Петербурге, а максимальный — в республиках Ингушетия, Тыва и Чеченской Республике. Различия по уровню безработицы очень высокие. Так, безработица в Ингушетии почти в 17 раз больше, чем в Москве (28,8/1,7). Статистика по федеральным округам демонстрирует наименьший уровень безработицы в Центральном федеральном округе и самый большой — в Северо-Кавказском (см. табл. 4) (источник: Федеральная служба государственной статистики: <http://www.gks.ru>).

Уровень безработицы

Федеральный округ	Уровень безработицы, %
Центральный	3,3
Северо-Западный	4,2
Южный	6,2
Северо-Кавказский	11,0
Приволжский	4,6
Уральский	6,1
Сибирский	7,8
Дальневосточный	5,8

✓ Как вы думаете, в чем причины столь существенных отличий в уровнях безработицы в различных регионах России? Дайте развернутый ответ.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Пользуясь источниками сети Интернет, для страны, название которой начинается на ту же букву, что и ваша фамилия (имя), найдите статистические сведения, с помощью которых можно вычислить уровень безработицы в данной стране, и рассчитайте его.

Сделайте вывод, является ли этот уровень естественным или в стране существует вынужденная безработица.

Б. Прочитайте эпитафии к уроку. Согласны ли вы с этими высказываниями? Напишите эссе по любому из них.

Урок 4.7. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ТРУДА

Корабль жизни поддается всем ветрам и бурям,
если не имеет трудового балласта.

*Стендаль,
французский писатель*

Всякий неработающий человек — негодяй.

*Жан Жак Руссо,
французский философ*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Характеризовать основные положения Трудового кодекса РФ.
- ✓ Характеризовать индивидуальные и общественные последствия безработицы.
- ✓ Определять и характеризовать инструменты борьбы с безработицей в РФ.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Почти 20 лет назад на российские экраны вышел сериал «Альф» про забавного инопланетянина с планеты Мелмак, который попал к нам на Землю. Прочитайте диалог из фильма, в котором Альф предлагает решение проблемы безработицы.



— Альф, как ты думаешь решить проблему бездомных?

— Уже решил!

— Как решил?

— Для каждого из них строится дом.

— А что ты думаешь делать с безработицей?

— Ее уже нет. Все строят дома!

— Может, и войн больше нет?

— А кому воевать? Все бегают, обои для новых домов выбирают.

✓ Нравится ли вам такое решение проблемы? Поясните свой ответ. Как вы думаете, получится ли полностью ликвидировать безработицу в стране таким способом? Дайте развернутый ответ.



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Вы уже знаете, какую опасность несет безработица для страны и ее жителей. Безработный, не имея обычного источника дохода, не может приобретать привычные товары и услуги. Длительное отсутствие работы приводит к потере квалификации, и найти новую работу становится все труднее.

Рост безработицы вызывает снижение спроса на товары и услуги, дальнейшее сокращение занятости и спад производства. Спад производства, в свою очередь, приводит к снижению налоговых поступлений в бюджет. Высокий уровень безработицы становится причиной роста социальной напряженности в обществе и увеличения количества совершаемых преступлений.

Опыт стран с рыночной экономикой показывает, что рынок труда не способен к самостоятельному

регулированию. Для этого необходимо государственное вмешательство.

Можно выделить три основных направления регулирования рынка труда:

1. Стимулирование роста занятости и увеличение числа рабочих мест.

2. Подготовка и переподготовка рабочей силы.

3. Выделение средств на пособия по безработице.

Особое место в системе государственного регулирования рынка труда занимают службы занятости (центры занятости, биржи труда). Основными направлениями их деятельности являются: содействие в трудоустройстве; изучение спроса и предложения рабочей силы; регистрация безработных и свободных рабочих мест; профессиональная ориентация и профессиональная переподготовка безработных; предоставление возможности участия в оплачиваемых общественных работах; а также выплата пособий по безработице.

Если человек оказался безработным и рассчитывает на государственную поддержку, ему необходимо иметь статус безработного. Для получения такого статуса следует подать заявление в территориальное отделение службы занятости. Если в течение 10 дней сотрудники биржи труда не смогут подыскать человеку подходящую работу, ему официально присваивается статус безработного. После этого он имеет право на получение ежемесячного пособия по безработице (но не более 12 месяцев).

Государством создано мощное правовое регулирование рынка труда. Важнейшим документом, регламентирующим отношения между работниками и работодателями, является Трудовой кодекс Российской Федерации.



Трудовой кодекс Российской Федерации — главный законодательный акт, регулирующий отношения между работником и работодателем в нашей стране.

Трудовой кодекс РФ устанавливает права и обязанности работника и работодателя, регулирует вопросы трудоустройства, охраны труда и профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации, а также закрепляет правила оплаты и нормирования труда и вопросы, связанные с разрешением трудовых споров.

Таким образом, серьезные социально-экономические последствия безработицы приводят к необходимости вмешательства государства в функционирование рынка труда.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Какие из перечисленных в тексте последствий безработицы можно отнести к личным? Какие к общественным?

Б. Почему государство должно заниматься регулированием рынка труда?

В. Назовите основные направления регулирования рынка труда?

Г. Перечислите функции, которые выполняет служба занятости.

Д. Что такое Трудовой кодекс Российской Федерации?

Е. Какие основные аспекты трудовых отношений регламентирует этот документ?

② Рассмотрите картинку. Ответьте на вопросы и выполните задание



А. Опишите, что происходит на картинке.

Б. Как называется такой вид занятости? С какой целью он организуется биржами труда?

В. Кто и какую выгоду получает от этого вида деятельности?

③ В каждом из представленных ниже случаев определите вид безработицы и способы государственной поддержки, которые смогли бы помочь этим людям в поисках работы

А. Выпускник автотранспортного техникума ищет свою первую работу.

Б. Работник кассового аппарата банка потерял работу из-за широкого распространения банкоматов и платежных терминалов.

В. Плотник уволен из-за банкротства фирмы в условиях экономического спада.

Г. Сборщик овощей уволен агрофирмой после окончания сезона сбора.

④ Прочитайте текст и ответьте на вопросы

Вновь обратимся к повести американского фантаста Роберта Шекли «Билет на планету Транай».

Юноша с Земли решил переселиться на планету Транай, где, как он слышал, создано идеальное общество. Но в один из первых дней на новой планете он натолкнулся на местного нищего, который оказался «официальным государственным нищим номер DR-43421-3». Нищий пояснил, что попрошайничество является государственной службой и резервируется за престарелыми и инвалидами. Таким образом на Транае государство обеспечивает каждому старику работу, не требующую особой квалификации.

Грязная, засаленная одежда нищего оказалась всего лишь рабочей одеждой, к тому же выяснилось, что он владеет квартирой, ложей в опере, двумя домашними роботами и крупной суммой денег в банке.

Вопросы

А. Как вы относитесь к такому способу регулирования рынка труда государством? Дайте развернутый ответ.

Б. Как вы считаете, возможно ли использование такой формы регулирования рынка труда в условиях реального государства, например России? Поясните свой ответ.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Подготовьте сообщение «Безработица в Нижнем Новгороде: пути решения проблемы». В сообщении раскройте следующие вопросы: как на данный момент обстоит ситуация с безработицей в Нижнем Новгороде? Превышает ли уровень безработицы в Нижнем Новгороде уровень безработицы в Рос-

сии? Что предпринимается местными органами власти для решения проблемы безработицы?

Б. Прочитайте эпиграфы к уроку. Согласны ли вы с этими высказываниями? Напишите эссе, используя любое из них.



ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ

Восстановление экономики не обгонит рост предложения рабочей силы

Хотя мировая экономика восстанавливается после кризиса, численность безработных на рынках труда развитых и развивающихся стран в 2018—2019 годах останется прежней (около 200 млн человек). Такой прогноз вызван тем, что увеличение рабочих мест сопровождается ростом численности трудовых ресурсов в большинстве стран.

Еще более быстрыми темпами будет расти численность тех занятых, которые, хотя и имеют работу, вовлечены в нестандартные формы трудовых отношений. К ним относятся занятые неполный рабочий день, работающие на временной работе или на дому, а также привлекаемые на рабочие места исключительно по мере возникновения производственной необходимости. По итогам 2017 года к их числу относились 1,4 млрд человек. Согласно прогнозам в течение следующих двух лет их численность будет увеличиваться на 17 млн человек в год.

Негативный прогноз дает Международная организация труда (МОТ) и относительно другой уязвимой группы — работающих бедных. К этой категории МОТ относит работников, проживающих в домохозяйствах, с ежедневным доходом менее двух

долларов. В развивающихся странах численность «работающих бедных» сокращается слишком медленно, не успевая за ростом трудовых ресурсов. Поэтому в развивающихся странах число работников, живущих в бедности, в ближайшие годы не опустится ниже 40 % всех работающих. Более благоприятен прогноз относительно развитых стран, где работающие бедные уже сейчас составляют только 8 % от всех занятых, и количество их будет сокращаться в 2018—2019 годах на 10 млн человек ежегодно.

Согласно прогнозам до 2030 года будет расти расслоение между специалистами высокого и низкого уровня. За специалистов высокого уровня, численность которых в составе рабочей силы не превысит 15—20 %, компании будут готовы вести постоянную борьбу и предоставлять им различные виды льгот, однако требуя при этом от них постоянного обновления своих трудовых навыков. Вторых же ожидает нестабильная занятость (по информации сайта газеты «Коммерсант», январь 2018 года: <https://www.kommersant.ru>).

Вопросы

1. Почему, несмотря на восстановление экономики, сопровождающееся ростом рабочих мест, сокращение численности безработных в мире не прогнозируется?

2. Каких работников можно отнести к вовлеченным в нестандартные формы трудовых отношений? Перечислите профессии, представители которых наиболее часто используют такой вариант занятости. Есть ли преимущества у такого вида занятости? В чем его недостатки?

3. Как вы считаете, можно ли отнести таких работников к безработным? Какие условия должны быть

выполнены для того, чтобы человека, занятого с помощью нестандартных трудовых отношений, можно было бы считать безработным? К какому виду безработицы его можно будет отнести при выполнении этих условий?

4. Определите долю лиц, занятых в нестандартных трудовых отношениях в общем объеме экономически активного населения (численность экономически активного населения в конце 2017 года составляла 3,429 млрд человек). Прокомментируйте полученные данные.

5. Как вы думаете, какое влияние оказывает наблюдающийся рост количества лиц, занятых в нестандартных трудовых отношениях, на экономику страны?

6. Как вы думаете, почему, несмотря на все усилия правительств развивающихся стран, количество работающих бедных в них сокращается очень медленно?

7. Как вы понимаете фразу «расслоение между специалистами высокого и низкого уровня»? Каковы могут быть последствия этого процесса?

8. Представьте себя экспертами МОТ. На основе имеющейся информации разработайте рекомендации по решению общих трудовых проблем и совершенствованию рынка труда.



ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

Урок 5.1. ПОНЯТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Экономический рост в стране неизбежен,
как восход солнца.

*Борис Немцов,
первый губернатор
Нижегородской области
(1991—1997)*

Процветание — это когда большая
часть людей получает больше денег,
чем зарабатывает, и тратит больше,
чем получает.

Неизвестный автор



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

- ✓ Формулировать определение экономического роста.
- ✓ Перечислять факторы экономического роста.
- ✓ Рассчитывать экономический рост на основе статистических данных.
- ✓ Анализировать влияние различных факторов на экономический рост.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите фотографии с изображением одной из улиц Нижнего Новгорода и ответьте на вопросы.



1. Какая из фотографий более современна? Что позволило вам сделать такой вывод?

2. Как вы считаете, когда уровень жизни нижегородцев был выше — в конце XIX века или в настоящее время? Почему?

3. Перечислите критерии, которые, на ваш взгляд, подходят для оценки уровня жизни населения? Какой из этих показателей можно считать наиболее важным?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

Вы уже знаете, что одной из важнейших целей государства является обеспечение экономического роста страны, который характеризуется увеличением объемов производства.

Измерение роста экономики производят, изучая и оценивая изменение *валового внутреннего продукта*.



Валовой внутренний продукт (ВВП) — показатель, характеризующий рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг, произведенных в стране в течение года.

Для расчета ВВП суммируют стоимость всех товаров и услуг, которые были произведены в стране и не используются при производстве других товаров и услуг: стоимость произведенного бензина, автомобилей, продуктов питания, одежды, проданных туристических путевок, оказанных медицинских услуг и прочее.

Зачастую показатель ВВП используется для оценки уровня жизни населения. Для этого общий показатель ВВП делят на количество жителей страны, определяя ВВП на душу населения. Этот показатель также называют «*доходом на душу населения*» (ВВП_{д.н.}). Обычно с ростом ВВП на душу населения повышаются благосостояние общества и общая продолжительность жизни, поэтому деятельность государственной власти направлена на постоянное и стабильное повышение ВВП_{д.н.}.

$$\text{ВВП}_{\text{д.н.}} = \frac{\text{ВВП}}{\text{Ч}},$$

где ВВП — валовой внутренний продукт;
 $\text{ВВП}_{\text{д.н.}}$ — валовой внутренний продукт на душу населения;
Ч — численность населения страны.

Однако возможна ситуация, при которой показатель ВВП растет, а уровень жизни населения при этом падает.

Такое положение наблюдается в период инфляции, сопровождающейся ростом цен и сокращением объемов производимой продукции. Поэтому для оценки непосредственного прироста товарооборота используется показатель реального ВВП.



Номинальный ВВП — это ВВП, рассчитанный в ценах текущего года.

Реальный ВВП — это ВВП, измеренный в постоянных ценах.

На изменение величины номинального ВВП оказывает воздействие изменение объема производства и изменение уровня цен. Реальный ВВП демонстрирует непосредственный прирост товарооборота и «очищен» от влияния инфляции.

Для расчета реального ВВП необходимо разделить номинальный ВВП на значение дефлятора (индекса цен). Дефлятор является аналогом индекса потребительских цен (ИПЦ), но отражает изменение стоимости всей продукции, входящей в состав ВВП. Стоит заметить, что дефляторы разных лет нельзя сравнивать, так как они отражают разные наборы благ.

$$\text{ВВП}_{\text{реал.}} = \frac{\text{ВВП}_{\text{номин.}}}{\text{Д}} \cdot 100 \%,$$

где $\text{ВВП}_{\text{реал.}}$ — реальный валовой внутренний продукт;

$\text{ВВП}_{\text{номин.}}$ — номинальный валовой внутренний продукт;

Д — дефлятор ВВП (индекс цен).

При расчете ВВП не учитывается, кем именно были произведены товары и услуги — гражданами данного государства или других государств, работающих на территории этой страны. Для определения стоимости благ, произведенных резидентами страны, то есть лицами, зарегистрированными в этой стране и подчиняющимися ее законодательству, используется показатель *валового национального продукта* (ВНП).



Валовой национальный продукт (ВНП) — общая стоимость всех изготовленных резидентами конечных товаров и услуг на территории страны и вне ее в течение года.

В отличие от валового внутреннего продукта, отражающего стоимость всех товаров и услуг, созданных на территории страны, валовой национальный продукт отражает стоимость благ, созданных только гражданами страны, независимо от их географического положения. Этот показатель используется для выполнения более точной оценки благосостояния населения.

Согласно рекомендациям ООН, показатель валовой национальный продукт был заменен показателем *валовой национальной доход* (ВНД).

Как правило, измерение экономического роста осуществляется с помощью показателя темпа прироста реального валового внутреннего продукта в целом или на душу населения.

$$T_{\text{пр.}} = \frac{\text{ВВП}_t - \text{ВВП}_{t-1}}{\text{ВВП}_t} \cdot 100 \%,$$

где $T_{\text{пр.}}$ — темп прироста ВВП;

ВВП_t — валовой внутренний продукт текущего года;

ВВП_{t-1} — валовой внутренний продукт предшествующего года.



Экономический рост — это долговременное увеличение объема реального внутреннего валового продукта ($\text{ВВП}_{\text{реал.}}$), в том числе в расчете на каждого жителя страны.

На возможности экономического роста страны оказывают влияние определенные факторы.



Факторы экономического роста — это показатели, оказывающие влияние на увеличение масштабов производства.

К основным факторам экономического роста обычно относят:

- ✓ количество и качество природных ресурсов;
- ✓ количество и качество трудовых ресурсов (производительность труда, уровень образования населения, уровень квалификации работников);
- ✓ размеры и качество основного капитала;
- ✓ новые технологии.

Экономический рост является главным показателем экономического развития страны.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Что такое экономический рост? В чем состоит главная цель экономического роста?

Б. Что характеризует валовой внутренний продукт?

В. Как определяется валовой внутренний продукт на душу населения?

Г. Что такое реальный и номинальный ВВП? Почему говорят, что реальный ВВП «очищен» от влияния инфляции? Какой из этих показателей можно считать более точным для оценки экономического роста и почему?

Д. Что такое валовой национальный продукт? Чем он отличается от валового внутреннего продукта?

Е. Перечислите факторы экономического роста.

❷ Выскажите свое мнение

А. Почему экономический рост считают главным показателем экономического развития страны?

Б. Как ускорить экономический рост? Поясните, как каждый из факторов влияет на экономический рост.

В. Как вы считаете, существуют ли отличия между терминами «экономический рост» и «экономическое развитие»? Аргументируйте свой ответ.

Г. В последние годы все больше сторонников привлекает концепция «нулевого роста», говорящая о том, что непрекращающийся экономический рост может иметь негативные последствия. Согласны ли вы со сторонниками данной концепции? Какие негативные последствия может иметь экономический рост?

Д. Как вы думаете, почему развитые страны поощряют рождаемость, а беднейшие стремятся ее ограничить?

③ Прочитайте текст и ответьте на вопросы

Различают два типа экономического роста.

Экстенсивный рост характеризуется увеличением общественного продукта за счет вовлечения в производство дополнительных ресурсов труда, средств производства, земли, то есть количественного увеличения факторов производства. При этом используемые технологии остаются неизменными. Так, освоение новых земель для посадки различных культур, увеличение количества рабочих и единиц используемой техники — это примеры экстенсивного увеличения количества производимых благ.

Интенсивный тип экономического роста основан на использовании более эффективных факторов производства. Рост масштабов производства обеспечивается за счет использования достижений науки и более экономичных ресурсов, вовлечения передовых технологий и повышения квалификации работников. Эти факторы обеспечивают повышение качества продукции, рост производительности труда, более экономичное использование ресурсов и т. п.

Вопросы

А. В чем различия экстенсивного и интенсивного роста?

Б. Как вы думаете, какой из типов роста является наиболее желательным для экономики нашей страны? Аргументируйте свой ответ.

В. На примере любого товара придумайте возможности экстенсивного и интенсивного роста его производства.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. Прочитайте эпитафии к уроку. Согласны ли вы с этими высказываниями? Напишите эссе по любому из них.

Б. Нарисуйте постер на тему «Экономический рост».

Урок 5.2. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЦИКЛ

Спад — это когда ваш сосед теряет работу,
кризис — когда работу теряете вы.

*Гарри Трумен,
33-й президент США*

Экономические циклы не являются схожими близнецами,
но в них можно различить
черты принадлежности к одной семье.

*Пол Самуэльсон,
американский экономист*



ВЫ НАУЧИТЕСЬ

✓ Формулировать определение экономического цикла.

✓ Перечислять и объяснять фазы экономического цикла.

✓ Перечислять внешние и внутренние факторы, влияющие на цикличность экономического развития.

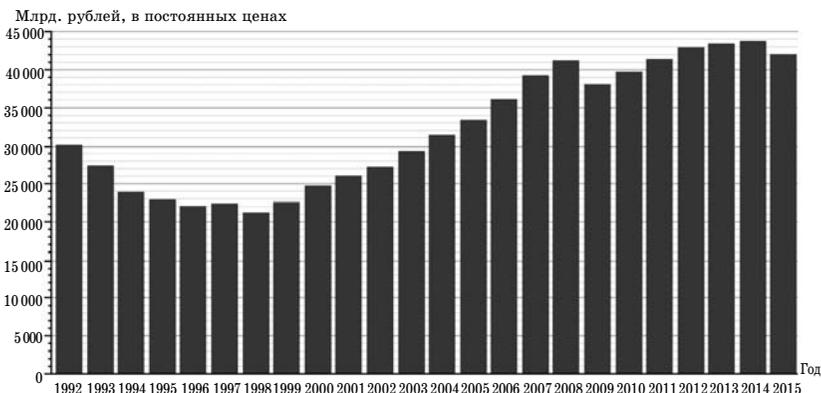
✓ Определять на основе конкретных данных конъюнктурную стадию развития России.



ОБСУДИМ ВМЕСТЕ

Рассмотрите диаграмму, отражающую динамику изменения реального ВВП России в постоянных ценах 2008 года, и ответьте на вопросы (источник: https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%92%D0%9F_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8).

Изменение реального ВВП в России (1992—2015 гг.)



Вопросы

1. Можно ли сказать, что в указанные годы в нашей стране всегда наблюдался экономический рост? Почему?

2. В какие годы значение реального ВВП возросло? Какие годы сопровождались падением реального ВВП? В каком году этот показатель демонстрировал самые высокие значения? Когда он был минимальным?

3. Как вы думаете, какие факторы оказывают влияние на изменение реального ВВП в нашей стране?



ПРОЧТИТЕ И ЗАПОМНИТЕ

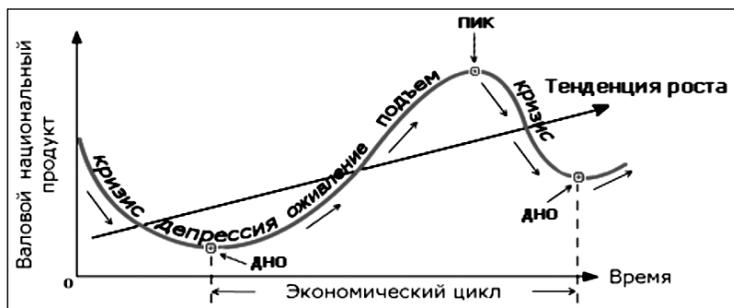
Общество стремится к экономическому росту, полной занятости и устойчивому уровню цен. Однако этот рост не может быть постоянным. Экономика подвержена колебаниям, которые называют экономическими циклами, или циклами деловой активности.



Экономический цикл (*economic cycle*) — периодически повторяющиеся колебания уровня экономической активности.

Главным количественным параметром цикла выступает изменение таких показателей, как валовой внутренний продукт и валовой национальный продукт (национальный доход).

Американский экономист Пол Самуэльсон сказал об экономических циклах следующее: «Экономические циклы не являются схожими между собой близнецами, но в них можно различить черты принадлежности к одной семье». Действительно, в каждом из циклов деловой активности можно выделить четыре фазы: пик (высшая точка экономической активности), спад (рецессия, или кризис), низшая точка активности (депрессия) и подъем (экспансия).



Первая фаза — *пик цикла (высшая точка)*. Ей соответствует высокая занятость, полная загрузка производственных мощностей, наивысший уровень деловой активности. Уровень цен и ставка заработной платы очень высокие.

Вторая фаза — *спад (кризис)*. В этой фазе происходит сокращение производства. Спрос на основные факторы производства, а также на товары и услуги падает. Предложение превышает спрос, что может вызывать снижение цен. Возникает безработица и другие негативные явления в экономике.

Третья фаза — *низшая точка спада (депрессия, дно)*. Эта фаза характеризуется наименьшей деловой активностью, минимальным уровнем производства и максимальной безработицей. Падение производства останавливается, но пока еще отсутствует какой-либо рост. Уровень падения цен замедляется. Здесь спрос и предложение товаров минимальны.

Предприятия стараются выйти из застоя, приспособиться к низким ценам путем снижения издержек производства. Начинается процесс внедрения новых технологий производства и формируются предпосылки для будущего экономического роста. Идет обновление основного капитала, растет спрос на него, что является стимулом для развития отраслей, выпускающих средства производства, а затем и для оживления всей экономики.

Четвертая фаза — *подъем (экспансия)*. Здесь наблюдается увеличение спроса на товары и факторы производства, растут цены, сокращается безработица вплоть до полной занятости и полной загрузки мощностей. Растет предложение товаров.

Это состояние экономики продолжается вплоть до

достижения ею наивысших показателей, то есть вплоть до *пика*, высшей точки. Затем фазы цикла повторяются снова.



Период экономического цикла — промежуток времени между двумя одинаковыми состояниями деловой активности.

Необходимо отметить, что, несмотря на циклический характер колебаний уровня ВВП, в целом он имеет тенденцию к росту, то есть пик цикла, так же как и дно, с каждым разом смещается все выше.

На цикличность экономического развития влияют многие факторы. Их принято разделять на внутренние и внешние. К *внешним* относят:

✓ природные (истощение ресурсов, открытие новых месторождений);

✓ демографические (изменение численности населения и миграция);

✓ политические (войны, революции, политические потрясения);

✓ технологические (освоение новых территорий).

Внутренние:

✓ потребительская активность;

✓ инвестирование (вложение средств в расширение, модернизацию и создание новых рабочих мест);

✓ экономическая политика государства и Центрального банка.

Современные экономические циклы могут отличаться от традиционных и сопровождаться ростом цен на всех фазах цикла. В настоящее время в мире накоплен немалый опыт проведения антикризисной политики, поэтому последствия кризисов стали менее разрушительными.



ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

❶ Проверьте себя

А. Что такое экономический цикл?

Б. Какие фазы включает в себя экономический цикл?

В. Что такое период экономического цикла?

Г. Перечислите внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на цикличность экономического развития.

❷ Вернитесь к диаграмме «Изменение реального ВВП в России (1992—2015 гг.)», расположенной перед текстом к уроку. Ответьте на вопросы и выполните задания

А. Сколько циклов представлено на этой диаграмме? Аргументируйте свой ответ.

Б. В какие годы в нашей стране наблюдался спад экономической активности? Как называется этот период? Дайте ему характеристику.

В. В каком году показатель реального ВВП был минимальным? Как называется эта фаза? Дайте ей характеристику.

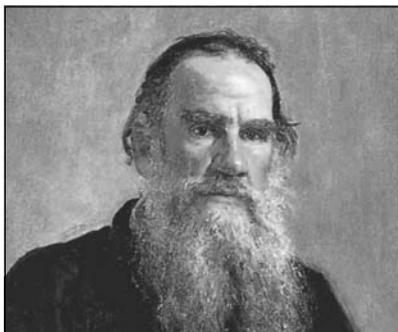
Г. В какие годы наша страна демонстрировала экономический рост. Дайте характеристику этому периоду.

Д. В какие годы уровень деловой активности был максимальным? Что происходило с другими экономическими показателями в эти годы?

Е. Учитывая очередность изменения фаз экономического цикла, предположите, в какой фазе находится экономика России в настоящий период. Аргументируйте свой ответ.

③ Прочитайте текст и ответьте на вопросы

Принцип Анны Карениной



Роман Льва Толстого «Анна Каренина» начинается с высказывания: «Все счастливые семьи похожи друг на друга, каждая несчастливая семья несчастлива по-своему». Со временем эта фраза стала «крылатой», была положена в основу «принципа Анны Карениной» и получила широкое распространение в разных науках.

Этот принцип описывает ситуации, когда успех какой-либо деятельности возможен лишь при одновременном наличии целого ряда факторов, а отсутствие хотя бы одного из них обрекает все происходящее на неудачу. Например, биолог Джаред Даймонд с его помощью объясняет, почему человеком было приручено так мало животных, утверждая, что для одомашнивания необходимо сочетание определенных факторов, что происходит очень редко.

Экономисты же используют принцип Анны Карениной, говоря об адаптации систем к внешней среде и их поведении в период кризиса: все хорошо приспособленные системы имеют одинаковые черты, а все неприспособленные системы не справляются с адаптацией каждая по-своему.

✓ Согласны ли вы с тем, что принцип Анны Карениной подходит для описания поведения стран в период кризиса?

✓ Можно ли сказать, что все страны, находящиеся на пике своего экономического развития, похожи друг на друга, а все страны, оказавшиеся в ситуации экономического кризиса, переживают этот кризис по-своему? Аргументируйте свой ответ.



МОЙ ПРЕДМЕТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

На листе формата А4 выполните любое из предложенных заданий и сохраните в портфеле

А. В зависимости от длительности и причин экономических циклов их относят к разным видам. Выберите один из видов циклов и подготовьте о нем доклад или презентацию.

Б. Согласны ли вы с высказыванием 33-го президента США Гарри Трумена, представленным в эпиграфе к уроку. Докажите свое мнение, используя ПОПС-формулу.



ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ

Искусство управлять деньгами

Один французский предприниматель переехал в Америку и занялся оптовой торговлей французскими винами. Его фирма процветала, расширялась и стала очень знаменитой.

К 25-летию юбилею фирмы предприниматель устроил большой праздник, на который были при-

глашены многочисленные почетные гости и журналисты. Один из них задал ему любопытный вопрос:

— В годы мирового экономического кризиса вам удалось не только организовать свое дело, но и расширить его. В чем секрет вашего успеха?

— Вы будете смеяться, — ответил француз, — если я вам это скажу. В первые годы после моего приезда в Америку мое знание английского было так скудно, что я совсем не мог читать газеты и контролировать новости. Поэтому я совершенно ничего не знал о кризисе*.

Вопросы

1. Что французский предприниматель считал главным секретом своего успеха?

2. Есть ли у вас примеры организаций, которые успешно вели свой бизнес во время кризиса? Если есть, попробуйте предположить, на чем основан успех этих организаций?

3. Опираясь на изученный в течение года материал, разработайте перечень советов предпринимателям, которые позволили бы им выжить и обеспечить себе конкурентоспособность в условиях экономического кризиса.

* Я управляю своими финансами: Практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» / М. В. Егорова, М. В. Желновач, Е. Ю. Захарова. М.: Вита-Пресс, 2016. С. 25.



СЛОВАРЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ТЕРМИНОВ

Активные операции — операции по размещению денежных средств с целью получения прибыли (кредитование, покупка ценных бумаг и другие вложения).

Аннуитетные платежи по кредиту предполагают выплату одинаковых сумм каждый месяц, которые включают в себя и погашение основного долга, и процентные выплаты.

Банковская система РФ — совокупность Банка России, кредитных организаций и представительств иностранных банков.

Безработица — ситуация в экономике, когда желающие работать люди из числа экономически активного населения не могут длительное время найти приемлемую для себя работу.

Безработные — люди трудоспособного возраста, не имеющие работы, но активно ее ищущие.

Валовой внутренний продукт (ВВП) — показатель, характеризующий рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг, произведенных в стране в течение года.

Валовой национальный продукт (ВНП) — стоимость всех изготовленных резидентами товаров и услуг на территории страны и вне ее в течение года.

Вклад до востребования — бессрочный вклад, позволяющий вносить и снимать деньги в любой момент.

Государственный бюджет — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

График платежей по кредиту — таблица, в которой по месяцам указываются предстоящие платежи по кредиту.

Деньги — всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости любых товаров и услуг.

Депозит — (от лат. *depositum* — «положенное») — любой ценный актив, переданный на хранение в банк.

Дефляция (от лат. *deflatio* — «сдуваться») — процесс снижения общего уровня цен.

Дифференцированные платежи по кредиту характеризуются постоянным уменьшением суммы платежа, так как проценты начисляются только на остаток долга по формуле простой процентной ставки.

Доходы государственного бюджета — поступающие в бюджет денежные средства.

Естественный уровень безработицы (u^*) — уровень безработицы, при котором отсутствует циклическая безработица при наличии фрикционной и структурной.

Залог — имущество, которое гарантирует исполнение заемщиком обязательств перед банком (жилье, гараж, дача, автомобиль).

Занятые — люди, имеющие работу.

Зарплата — денежное вознаграждение человека за его труд.

Индекс покупательной способности денег ($I_{\text{псд}}$) демонстрирует изменение объемов товаров и услуг, которые можно приобрести на одну и ту же сумму в текущем периоде по сравнению с базовым.

Индекс цен — показатель, демонстрирующий изменение цен за определенный промежуток времени.

Инфляция — процесс повышения общего уровня цен на товары и услуги.

Ключевая ставка — минимальная процентная ставка, по которой ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам на срок в 1 неделю, и одновременно максимальная ставка, по которой ЦБ РФ готов принимать от банков вклады.

Коммерческий банк — финансовое учреждение, привлекающее свободные деньги для их последующего предоставления в кредит, а также осуществляющее денежные расчеты между гражданами и организациями.

Кредит — предоставление банком заемщику денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности.

Кредитная история — информация о том, как заемщик выполнял принятые на себя обязательства по кредитам в прошлом.

Кредитная организация — юридическое лицо, функционирующее на основе лицензии, выданной Центральным банком, и осуществляющее различные банковские операции.

Кредитно-денежная политика — политика, направленная на регулирование денежного обращения в стране и обеспечение устойчивости экономики.

Кредитный потребительский кооператив — добровольное объединение граждан и организаций для взаимного кредитования и сбережения средств участников.

Льгота — предоставление сотруднику особых условий выполнения работ, определенных преимуществ и выгод.

Микрофинансовая организация — небанковская организация, деятельность которой направлена на оказание различных финансовых услуг.

Налог — обязательный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Налоговая база — стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

Налоговая льгота — предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков преимущества, предполагающие полное или частичное освобождение плательщика от налога.

Налоговая система — совокупность налогов, сборов и прочих платежей, взимаемых на территории государства, а также механизмов их исчисления и методов контроля за их взиманием.

Налоговая ставка — величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговый период — период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога.

Небанковская кредитная организация (НКО) — учреждение, имеющее право осуществлять только отдельные банковские операции.

Номинальный ВВП — это ВВП, рассчитанный в ценах текущего года.

Норма обязательных резервов — установленная законом строго определенная доля по привлеченным вкладам коммерческого банка, которую он должен держать в резерве или хранить в Центральном банке.

Объект налогообложения — имущество, доход, прибыль, продажа товаров (оказание услуг) или иной объект, имеющие стоимостную характеристику и подлежащие налогообложению.

Пассивные операции — операции, связанные с привлечением денежных ресурсов (прием вкладов, получение кредитов от других банков, выпуск собственных ценных бумаг).

Период экономического цикла — промежуток времени между двумя одинаковыми состояниями деловой активности.

Поручительство — обязательство по возврату кредита, которое берут на себя другие лица в том случае, если заемщик не может расплатиться.

Потребитель — гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары и услуги исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Предложение труда — это объем услуг труда, который работники готовы предложить при существующих ценах на труд.

Премия — поощрительная плата работнику за высокую квалификацию, перевыполнение норм выработки, качество работы.

Прибыль банка — результат деятельности банка, демонстрирующий превышение доходов над расходами.

Расходы государственного бюджета — денежные средства, направленные на выполнение государством своих функций.

Реальный ВВП — ВВП, измеренный в постоянных ценах.

Рынок труда — рынок, на котором происходит формирование спроса и предложения на трудовые услуги.

Сбор — обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения со стороны государства определенных действий.

Спрос на труд — объем услуг труда, который работодатели готовы приобрести при существующих ценах на труд.

Ставка заработной платы — цена за использование определенных услуг труда в единицу времени.

Ставка рефинансирования — ставка, по которой Центральный банк выдает кредиты кредитным организациям.

Субъект налогообложения (налогоплательщик) — физическое или юридическое лицо, на которое возложена обязанность уплачивать установленные налоги и сборы.

Темп инфляции — скорость развития процессов инфляции, определяемая темпами роста цен.

Трудовой кодекс Российской Федерации — главный законодательный акт, регулирующий отношения между работником и работодателем в нашей стране.

Уровень безработицы (u) — отношение численности безработных к общей численности рабочей силы, выраженное в процентах.

Факторы экономического роста — показатели, оказывающие влияние на увеличение масштабов производства.

Центральный банк (Банк России) — организация, отвечающая за денежно-кредитную политику государства и наделенная особыми полномочиями, в том

числе правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности кредитных организаций.

Экономическая свобода — обладание определенными правами, гарантирующими самостоятельность в принятии экономических решений.

Экономически активное население (рабочая сила) — часть трудоспособного населения, которая работает или ищет работу.

Экономически неактивное население (вне рабочей силы) — часть трудоспособного населения, которая не работает и не стремится получить работу.

Экономический рост — долговременное увеличение объема реального внутреннего валового продукта ($ВВП_{\text{реал.}}$), в том числе в расчете на каждого жителя страны.

Экономический цикл (*economic cycle*) — периодически повторяющиеся колебания уровня экономической активности.

Электронные деньги — платежное средство, существующее в виде записей в специальных электронных системах.

Эмиссия — выпуск в обращение новых денег, приводящий к увеличению денежной массы.



Дорогие друзья!

Вот вы и закрыли последнюю страницу учебного пособия.

Мы надеемся, что, изучая экономику в девятом классе, вы получили ответы на многие важные для вас вопросы.

Теперь вы знаете, из чего складывается заработная плата. Вам стало ясно, как выбрать надежный банк и его определенную услугу. Вы сможете рационально использовать свободные денежные средства.

Вы способны оценить ситуацию на рынке труда и, может быть, даже сделать прогнозы относительно ее изменения.

Вы можете объяснить, из чего складывается и как расходуется бюджет государства и почему жители страны должны платить налоги. Вы способны, используя Налоговый кодекс Российской Федерации, грамотно рассчитать размер налоговых платежей, если это потребуются вам в будущем.

Вы понимаете, что такое экономический цикл и какие факторы вызывают экономический кризис в стране.

Надеемся, на этом ваше знакомство с экономикой не заканчивается и впереди еще много интересных, важных и полезных открытий!



ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Российской Федерации. Гимн, герб и флаг Российской Федерации. — М. : АСТ, 2017. — 64 с.

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации по состоянию на 1 марта 2018 г. — М. : Проспект, 2018. — 352 с.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (части 1—4). — М. : Омега-Л, 2018. — 606 с. — (Серия «Кодексы Российской Федерации»).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (части 1, 2) по состоянию на 25 марта 2018 г. — М. : Проспект, 2018. — 1168 с.

5. Трудовой кодекс Российской Федерации по состоянию на 1 июня 2018 года : официальный текст. — М. : Омега-Л, 2018. — 230 с. — (Серия «Кодексы Российской Федерации»).

6. *Егорова, М. В.* Я управляю своими финансами : практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» / М. В. Егорова [и др.]. — М. : Вита-Пресс, 2016. — 232 с. — (Серия «Финансовая грамотность каждому»).

7. *Марчева, И. А.* Налоги и налогообложение : учебно-методическое пособие / И. А. Марчева. —

Н. Новгород : Нижегородский университет, 2012. — 122 с.

8. Труд и занятость в России. 2017 : статистический сборник / под ред. К. Э. Лайкам. — М. : Статистика России, 2017. — 261 с.

9. Атлас новых профессий [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://atlas100.ru>.

10. Банки.ру [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

11. Бизнес-словарь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.businessvoc.ru>.

12. Работа в России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://trudvsem.ru>.

13. Сбербанк [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>.

14. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn52>.

15. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

16. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.



От авторов	3
Памятка по выполнению заданий	5

Модуль 1 **ДЕНЬГИ И ИНФЛЯЦИЯ**

Урок 1.1. Сущность денег. Эмиссия денег	10
Урок 1.2. Уравнение обмена	19
Урок 1.3. Инфляция и дефляция. Причины инфляции	23
Уроки 1.4—1.5. Виды инфляции. Измерение инфляции	29
Уроки 1.6—1.7. Изменение цен на услуги жилищно-коммунального хозяйства	35

Модуль 2 **БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА**

Урок 2.1. Банковская система государства	44
Урок 2.2. Центральный банк Российской Федерации и его функции	49
Урок 2.3. Коммерческий банк и его функции ...	55
Урок 2.4. Вклады. Проценты по вкладам	61
Урок 2.5. Кредиты. Проценты по кредитам ...	68
Урок 2.6. Прибыль банка	79

Модуль 3

ГОСУДАРСТВО В ЭКОНОМИКЕ

Урок 3.1. Несостоятельность рынка	82
Урок 3.2. Роль и функции государства в экономике	87
Урок 3.3. Потребитель в экономике. Защита прав потребителя в сфере ЖКХ	95
Урок 3.4. Государственный бюджет	103
Уроки 3.5—3.6. Основы налоговой системы государства	112
Урок 3.7. Элементы налога	118
Уроки 3.8—3.9. Виды налогов	124

Модуль 4

РЫНОК ТРУДА. БЕЗРАБОТИЦА

Урок 4.1. Спрос и предложение на рынке труда...	136
Уроки 4.2—4.3. Формирование заработной платы	147
Урок 4.4. Структура населения. Понятие безработицы	153
Урок 4.5. Виды безработицы	159
Урок 4.6. Уровень безработицы	166
Урок 4.7. Государственное регулирование рынка труда	173

Модуль 5

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

Урок 5.1. Понятие экономического роста	182
Урок 5.2. Экономический цикл	190
Словарь экономических терминов	199
Заключение	206
Литература	207

Экономика. 9 класс: учебное пособие для учащихся / авт. кол. : Л. В. Сибирякова, С. В. Порошина, Е. С. Морцева, И. В. Гришаева. — Н. Новгород : Нижегородский институт развития образования, 2018. — 211 с.

ISBN 978-5-7565-0826-0

Учебное пособие структурно и тематически соответствует учебной программе основного общего образования по экономике для 5—9-х классов общеобразовательных организаций и содержит теоретические и практические материалы по каждой теме, которые сгруппированы в рубрики («Вы научитесь», «Обсудим вместе», «Прочтите и запомните», «Вопросы и задания», «Мой предметный портфель», «Экономическая лаборатория», «Это интересно»). Словарь экономических терминов и памятка по выполнению заданий облегчат работу с учебным пособием.

Разнообразные задания направлены на формирование метапредметных результатов обучения и помогут развить у обучающихся творческие способности, сформировать познавательные навыки, экономические мышление и поведение.

УДК 373.61
ББК 74.266.5

Учебное издание

ЭКОНОМИКА

9 класс



УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

Редактор *Ю. В. Платыгина*
Компьютерная верстка *Л. И. Половинкиной*

Оригинал-макет подписан в печать 29.06.2018 г.

Формат $60 \times 84 \frac{1}{16}$. Бумага офсетная.

Гарнитура «SchoolBook». Печать офсетная.

Усл.-печ. л. 12,32. Тираж 500 экз. Заказ 2486.

Нижегородский институт развития образования,
603122, Н. Новгород, ул. Ванеева, 203.

www.niro.nnov.ru

ЭКОНОМИКА

9 класс

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

