

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования "Красноярский государственный медицинский  
университет имени профессора В.Ф. Войно-Ясенецкого"  
Министерства здравоохранения Российской Федерации

Кафедра управления и экономики здравоохранения ИПО

### **Экономическая и финансовая грамотность**

**Сборник методических указаний для обучающихся к внеаудиторной (самостоятельной) работе по  
направлению подготовки 34.03.01 Сестринское дело (очная форма обучения)**

Красноярск

2022

Экономическая и финансовая грамотность : сборник методических указаний для обучающихся к внеаудиторной (самостоятельной) работе по направлению подготовки 34.03.01 Сестринское дело (очная форма обучения) / сост. А.В. Беляева, Н.Н. Матюнькова. - Красноярск : тип. КрасГМУ, 2022.

**Составители:**

старший преподаватель А.В. Беляева  
к.э.н., доцент Н.Н. Матюнькова

Сборник методических указаний предназначен для внеаудиторной работы обучающихся. Составлен в соответствии с ФГОС ВО 2017 по направлению подготовки 34.03.01 Сестринское дело (очная форма обучения), рабочей программой дисциплины (2022 г.) и СТО СМК 8.3.12-21. Выпуск 5.

Рекомендован к изданию по решению ЦКМС (Протокол № 10 от 26 мая 2022 г.)

© ФГБОУ ВО КрасГМУ  
им.проф. В.Ф. Войно-Ясенецкого  
Минздрава России, 2022

**1. Тема № 1.** Предмет и метод экономической теории. Введение в основную проблему экономики

**2. Значение темы** (актуальность изучаемой проблемы): Знания, полученные в ходе изучения дисциплины, дают представления об основах экономики, формируют экономическую грамотность специалиста и образуют фундамент экономического образования.

### **3. Цели обучения**

- **обучающийся должен знать** основные способы расчетов экономических показателей, принципы деловой коммуникации в медицинской организации при решении экономических и финансовых задач, основы формирования личного бюджета и правила, необходимые для соблюдения сроков реализации личного бюджета, современные информационные технологий расчетов экономических показателей, программ для ведения личного бюджета, инвестирования, виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков и способы их снижения при реализации траектории саморазвития, **уметь** организовывать расчет экономических показателей, **владеть** методологией экономического исследования

### **4. Аннотация** (краткое содержание темы)

Экономическая теория – одна из старейших общественных (социальных) наук.

Экономическая теория изучает экономику, как отдельных экономических единиц, так и всего общества, поэтому следует различать два уровня экономического анализа: микро и макро.

Микроэкономика исследует обособленные экономические единицы, принципы их эффективного поведения.

Макроэкономика исследует экономику как целостную систему, формирует цели экономической политики и определяет необходимые для ее реализации инструменты.

Основная роль экономической теории заключается в том, что она является базовой экономической дисциплиной, закладывающей основы экономических знаний и экономического мышления, является своеобразной экономической азбукой, без которой невозможно дальнейшее экономическое образование и экономическая практика.

В определении предмета экономической теории следует обратить внимание на то, что целью экономической деятельности всех экономических агентов является достижение наилучшего результата при минимальных затратах. Именно этим и определяется характер поведения экономических агентов, их взаимодействие друг с другом.

Экономическая история и современная хозяйственная практика свидетельствуют, что экономическим агентам постоянно приходится решать три основных вопроса: ЧТО И СКОЛЬКО ПРОИЗВОДИТЬ? КАК ПРОИЗВОДИТЬ? ДЛЯ КОГО ПРОИЗВОДИТЬ? из ограниченных ресурсов.

Результатом (прямым или косвенным) деятельности экономических агентов выступают блага: товары и услуги. Чем развитее общество, тем выше удельный вес и значимость услуг. Чтобы осуществлять производство, необходимы капитальные блага, или фонды. Они, в свою очередь, делятся на предметы труда (непосредственно добываемые сырые материалы и полуфабрикаты), а также орудия труда (машины: станки, химические установки, ЭВМ; транспортные средства и т. д.).

Важнейшие характеристики экономики — это ее эффективность, степень материализации в ней достижений научно-технического прогресса (НТП), место человека в экономике. Но главное — насколько выпускаемые товары и услуги соответствуют потребностям потребителя.

Предметом Общей Экономической Теорией являются экономические отношения (производственные отношения) возникающие между людьми в процессе производства, распределения, обмена и потребления, независимо от экономической формации общества.

## **5. Вопросы по теме занятия**

### **1. Что изучает Микроэкономика**

1) Это самостоятельный раздел экономической теории, который раскрывает проблемы и принципы деятельности малых хозяйствующих единиц (домашнее хозяйство, фирма). Микроэкономика позволяет понять прошлое и извлечь выводы из поведения экономических субъектов. Правильные выводы позволяют экономистам прогнозировать будущее. Теория полезна для анализа эффектов от политических решений. При этом экономистов интересуют как прямые, так и косвенные, непредвиденные последствия. В долгосрочном периоде политика может иметь немедленные и перспективные (иногда скрытые) последствия в дополнение к тем, которые были целью этих действий. Это называется законом непредвиденных последствий. Например, увеличение денежной массы с целью выдачи кредитов для стимулирования сельхозпроизводителя может привести к инфляции, падению производительности труда в сельскохозяйственном производстве, росту цен. А увеличение пособия по безработице, преследуя в краткосрочном периоде благую цель, может привести к росту

количества безработных в долгосрочном периоде. Микроэкономика основывается на предположении, что поведение людей предсказуемо и рационально: стремление максимизировать удовлетворение от покупок, прибыли от продажи продукта. Все экономические сделки совершаются на рынке. Это может быть рынок недвижимости, рынок автомобилей, рынок мебели, рынок труда и т.д. Рынки существуют лишь для товаров (ресурсов), на которые установлены права собственности. Сигналами на всех рынках являются цены, которые показывают, от чего необходимо отказаться, чтобы иметь каждую единицу желаемого товара или услуги. Люди учитывают цены альтернативных благ, когда принимают решения, как потратить свой ограниченный доход;

2. Какие три основных вопроса постоянно приходится решать экономическим агентам?

1) Что и сколько производить, как производить, для кого производить, из ограниченных ресурсов. В рыночной экономике все ответы на основные экономические вопросы: что? как? и для кого? — определяют рынок, цены, прибыль и убытки. «Что?» решается платежеспособным спросом, голосованием деньгами. Потребитель сам решает, за что он готов платить деньги. Производитель же будет стремиться удовлетворить желание потребителя отдать деньги за нужный ему товар. «Как?» решается производителем, стремящимся получить больший доход. Поскольку установление цен от него не зависит, то для достижения своей цели производитель должен произвести и продать как можно больше товаров и по более низкой цене. Для этого он должен произвести товар с более низкими издержками, чем его конкурент. «Для кого?» решается в пользу потребителей с наибольшим доходом.;

3. Что подразумевается под ограниченностью экономических ресурсов?

1) Ограниченность экономических ресурсов — объективный закон, диктующий необходимость соответствующего субъективного поведения людей в системе хозяйствования. Закон редкости ресурсов, или ограниченность производственных возможностей, влияет на любой фактор производства — идет ли речь о человеке как работнике или же об орудиях и предметах его труда. В каждый данный момент любым экономическим ресурсам и факторам производства — труду, земле и ее ископаемым, капитально-техническим компонентам производства — свойственна ограниченность: их количество фиксировано, но и имеет пределы; применение многих, в особенности первичных, экономических ресурсов в какой-либо одной сфере исключает возможность одновременного их использования в другой. Например, такой первичный ресурс, как земля, ограничен не только в смысле естественных планетарных пределов земной суши или географически обозначенных территорий и границ отдельных стран. Земле как экономическому ресурсу свойственна редкость, ограниченность также в том смысле, что каждый конкретный ее участок в одно и то же время может быть использован только в одной отрасли: либо для выращивания сельскохозяйственной продукции, либо под строительство, либо для добычи природных ископаемых. Использование данного земельного участка в какой-либо одной отрасли исключает возможность его одновременного использования в других, несмотря на то, что потребность в этом существует.;

4. Когда возникает проблема выбора?

1) Проблема выбора возникает тогда, когда существует 1) проблема выбора; 2) необходимость выбора. Экономические субъекты могут совершать или не совершать определенные действия, но они должны самостоятельно выбрать, какое именно действие будут совершать. При этом различные варианты решений могут быть взаимоисключающими, т.е. альтернативными. Проблема выбора всегда связана с определением соответствующей потребности. Потребности всегда безграничны. Их удовлетворение в одном периоде приводит к возобновлению и возрастанию в другом. Ограниченность ресурсов приводит к тому, что в каждый момент времени не все потребности и не в полной мере могут быть удовлетворены. Различают: - абсолютную ограниченность, т.е. их недостаточность для полного удовлетворения потребностей; - относительную ограниченность, т.е. их неодинаковую пригодность для производства различных благ. Выбор в пользу одной потребности всегда означает отказ от всех других. Н-р, ограниченность в деньгах заставляет отказаться от пачки чая ради пачки кофе; ограниченность во времени ставит проблему выбора: пойти вечером в кино, на каток или дискотеку. Обычно субъекты решают проблему выбора между большим числом возможностей. При этом он рационально и транзитивно оценивает и сравнивает получаемые и теряемые выгоды. То, от чего субъект отказывается, называется альтернативной стоимостью выбора. Ею является наибольшая из упущенных возможностей.;

5. Что представляет собой предмет экономической теории?

1) Предмет науки — это то, на что направлено ее внимание. Но прежде, чем выделить предмет экономической теории необходимо рассмотреть объект ее изучения и выделить в нем то, что является её предметом. Целью любой человеческой деятельности является удовлетворение потребностей: материальных, или духовных; потребностей в пище или в самореализации и т.п. В процессе своей деятельности, связанной с удовлетворением этих потребностей люди вступают друг с другом в экономические отношения. Характер этих отношений зависит от уровня развития общества. На определенном этапе развития общества они превращаются в рыночные отношения. У экономических дисциплин общим является объект исследования — это рыночная экономическая система или рынок. Субъектами экономической теории являются основные экономические субъекты — домашнее хозяйство, государство и фирма.;

**6. Тестовые задания по теме с эталонами ответов**

1. ПОТРЕБНОСТИ ЧЕЛОВЕКА ХАРАКТЕРИЗУЮТСЯ КАК:

1) взаимоисключающие;

- 2) взаимозаменяемые;
  - 3) растущие;
  - 4) ограниченные;
2. ДЛЯ СТУДЕНТОВ АЛЬТЕРНАТИВНУЮ ЦЕННОСТЬ ОБУЧЕНИЯ В УНИВЕРСИТЕТЕ ОТРАЖАЕТ:
- 1) максимальный заработок, который можно получить, бросив учебу;
  - 2) размер стипендии;
  - 3) затраты родителей на содержание студентов;
  - 4) затраты государства на содержание студентов;
3. ОГРАНИЧЕННОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ В КРАТКОСРОЧНОМ ПЕРИОДЕ:
- 1) постоянно обостряется;
  - 2) имеет относительный характер по отношению к потребностям;
  - 3) означает невозможность их увеличения;
  - 4) достигла критических размеров;
4. КПВ СМЕЩАЕТСЯ ВПРАВО, ЕСЛИ:
- 1) повышается квалификация рабочей силы;
  - 2) снижается эффективность производства;
  - 3) устаревают технологии производства;
  - 4) уменьшается население страны;
5. ПОД ИНДУКЦИЕЙ ПОНИМАЕТСЯ:
- 1) Конструирование системы законов и категорий;
  - 2) Проведение эксперимента;
  - 3) Выведение теории из фактов;
  - 4) Умозаключение от общих суждений к частным выводам;

#### 7. Ситуационные задачи по теме с эталонами ответов

1. Студент учится в университете и получает стипендию в 2 000 руб. и работает коммерческим агентом неполный рабочий день, получая 5 000 руб. в месяц. Бросив учёбу, он мог бы работать администратором торгового зала и получать 15 000 руб. в месяц, переведясь на заочную форму обучения с оплатой 18 000 руб. в семестр, при возмещении фирмой 30 % его затрат на оплату учёбы.

**Вопрос 1:** Определить альтернативные затраты студента в месяц дневного обучения в университете.;

1) Определить альтернативные затраты студента в месяц дневного обучения в университете.

$$2000+5000=10000-3000/3*2=7000=8000;$$

2. Определить соответствия: к какому виду ресурса: 1 – земля, 2 – капитал, 3 – труд или 4 – предпринимательская способность относятся: а) рыболовство на Севере Красноярского края; б) кассовый аппарат в магазине розничной торговли; в) алмазные рудники в Якутии; г) работа, выполняемая Биллом Гейцем?

**Вопрос 1:** Труд;

**Вопрос 2:** Капитал;

**Вопрос 3:** Земля;

**Вопрос 4:** Предпринимательская способность;

1) Рыболовство на Севере Красноярского края;

2) Кассовый аппарат в магазине розничной торговли;

3) Алмазные рудники в Якутии;

4) Работа, выполняемая Биллом Гейцем;

#### 8. Рекомендованная литература по теме занятия

- **обязательная:**

Маховикова, Г. А. [Экономическая теория](#) : учебник и практикум для вузов / Г. А. Маховикова, Г. М. Гукасян, В. В. Амосова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 443 с. - Текст : электронный.

- **дополнительная:**

[Экономическая теория](#) : учебник для вузов / ред. В. Ф. Максимова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 592 с. - Текст : электронный.

[Экономическая теория](#) : учебник для вузов / ред. Е. Н. Лобачева. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 501 с. - Текст : электронный.

- **электронные ресурсы:**

Учебное пособие по финансовой грамотности (<https://finuch.ru/>)

**1. Тема № 2.** Спрос, предложение, рыночное равновесие. Эластичность (в интерактивной форме)

**2. Значение темы** (актуальность изучаемой проблемы): Рыночная экономика является основой современной экономики. Для ее изучения необходимо знать механизм функционирования рыночной экономики.

### **3. Цели обучения**

- **обучающийся должен знать** основы микроэкономики и макроэкономики: теорию поведения потребителя, теорию поведения производителя; теорию поведения фирмы в условиях совершенной и несовершенной конкуренции на товарных и ресурсных рынках; концепцию экономического равновесия; причины несостоятельности рынка; роль государства в рыночной экономике, основные способы расчетов экономических показателей, основы командной стратегии и способы взаимодействия между членами команды при выполнении проектной деятельности, основы формирования личного бюджета и правила, необходимые для соблюдения сроков реализации личного бюджета, основные понятия теневой экономики, условия возникновения, виды коррупционной деятельности, **уметь** организовывать расчет экономических показателей, **владеть** методологией экономического исследования

### **4. Аннотация** (краткое содержание темы)

**Рынок** – это любое взаимодействие, в которое люди вступают для торговли с друг другом, это сфера обмена внутри страны и между странами, связывающая между собой производителей и потребителей продукции.

Некоторые рынки имеют формальные правила и функционируют в определенном месте (фондовые биржи), другие – децентрализованы и неформальны (устные информационные системы, связанные с поиском работы).

Углубленное понимание категории «рынок» требует учета его места во всей системе общественного воспроизводства, которая включает четыре стадии: производство, распределение, обмен и потребление. Конечной целью экономической жизни является потребление, однако без производства невозможно создание товарной массы. Распределение играет важную роль в складывании социальных отношений, в определении материального положения различных слоев общества. Обмен также оказывает сильное обратное воздействие на производство, обеспечивая его непрерывность и согласованность. Распределение и обмен опосредуют связь между производством и потреблением, образуя своеобразный механизм их взаимодействия.

Рынок выступает результатом возникновения и развития товарного производства и обмена. Рынок является многоаспектным понятием, ибо воплощает в себе множество связей, отношений характерных для товарной экономики. Отсюда, возможно существование ряда его определений и одно из них звучит так:

Рынок – это система отношений между экономическими субъектами по поводу купли-продажи (обмена) товаров, услуг.

Спрос – это количество товаров и услуг, которое готов купить потребитель в данный отрезок времени по каждой из данных цен.

Закон спроса – это обратная зависимость между ценой и количеством покупаемых благ.

Предложение – характеризует поведение продавца. Это то количество товаров и услуг, которое готов предоставить продавец покупателям в данный период времени по каждой из данных цен.

Закон предложения – это прямая зависимость между ценой и количеством предлагаемых благ.

В результате взаимодействия спроса и предложения устанавливается рыночная цена. Она фиксируется в точке, в которой пересекаются кривые D и S. Эта точка называется **точкой равновесия**, а цена и объем – равновесными. Только в этой точке цена устраивает продавца и покупателя. При этом действуют следующие законы рыночного ценообразования:

- цена стремится к такому уровню, при котором спрос равен предложению;
- если под влиянием неценовых факторов произойдет повышение спроса при неизменном предложении или сокращение предложения при неизменном спросе, то цена возрастет, если, наоборот, при неизменном предложении спрос сократится или при неизменном спросе увеличится предложение и цена повысится.

Понятие эластичности характеризует интенсивность реакции, как спроса, так и предложения на изменение цены. В этом смысле понятие эластичности используют для измерения того количества, на которое увеличатся или уменьшатся продажи, если изменить цену товара.

Методика подсчета конкретного коэффициента эластичности будет зависеть от того, насколько значительными являются расхождения начальных и конечных значений рассматриваемых величин цены P и количества товара Q.

Одним из определяющих элементов эластичности предложения какого-либо товара или услуги является

мобильность факторов его производства и выпуска, т. е. легкость с которой необходимые факторы производства могут быть привлечены из других отраслей. Второй важный фактор – это время. Как и в случае спроса, эластичность предложения по цене имеет тенденцию увеличиваться на долгосрочных временных интервалах. Частично это связано с мобильностью ресурсов, но также зависит и от применяемых технологий, состояния производственной базы и т. д. С течением времени адаптация производителей к рыночным условиям улучшает конъюнктурные возможности соответствия выпуска их продукции возросшему спросу, что приводит к повышению эластичности предложения.

## 5. Вопросы по теме занятия

1. Какие важнейшие функции рынка возникли в результате его развития?
  - 1) Информационная. Рынок представляет собой богатый источник информации, знаний, сведений, необходимых его участникам. Данная функция позволяет учитывать меняющиеся условия рынка;
  - 2) Регулирующая. Рынок регулирует общественное производство, так как показывает, что выгодно производить, как производить и для кого нужно производить (кто сможет купить);
  - 3) Стимулирующая. Рынок побуждает к освоению достижений научно-технического прогресса, что ведет к снижению затрат на производство, повышению качества и расширению ассортимента производимой продукции;
  - 4) Коммуникативная – устанавливает действенные взаимосвязи между потребителем и производителем, когда они действуют согласованно, даже иногда не догадываясь о существовании друг друга;
2. Что относится к основным детерминантам рыночного спроса?
  - 1) Изменение вкусов покупателей. Например: физическое здоровье становится все более популярным, а это способствует повышению спроса на кроссовки и велосипеды, на услуги тренажерных залов.
  - 2) Изменение числа покупателей. Например: снижение уровня рождаемости уменьшает спрос на образование, а также на услуги детских садов, школ.
  - 3) Изменение дохода. Например: увеличение доходов повышает спрос на такие нормальные товары, как сливочное масло, филе, и снижает спрос на такие товары низшей категории, как капуста, репа, восстановленные шины и ношенная одежда. Наоборот, снижение доходов, например, в период финансового кризиса увеличивает спрос на эти товары.
  - 4) Изменение цен на сопряженные товары. Например: повышение цен на бензин сокращает спрос на автомобили.
  - 5) Изменения в ожиданиях потребителей;
3. Что относится к неценовым факторам (детерминантам) предложения?
  - 1) К неценовым факторам (детерминантам) предложения относятся:
    1. Цены на ресурсы. Существует самая тесная связь между издержками производства и предложением. Пример: если цены на свинину выросла, то возрастет и цена на колбасные изделия, изготавливаемые из нее.
    2. Технология. Совершенствование технологии означает, что новые знания позволяют производить каждую единицу продукции с меньшими затратами ресурсов. При данных ценах на ресурсы это приведет к снижению издержек производства и увеличению предложения.
    3. Налоги и субсидии. Фирмы рассматривают большинство налогов как издержки производства. Поэтому повышение налогов, скажем налога с оборота или налога на имущество, увеличивает издержки производства и сокращает предложение.
    4. Цены на другие товары, в производстве которых используются такие же ресурсы. Снижение цены на огурцы может побудить фермера выращивать и предлагать к продаже больше помидоров по каждой из возможных цен. И напротив. Фирма, выпускающая спортивные товары, может сократить предложение баскетбольных мячей, когда повышается цена на футбольные.
    5. Ожидания. Ожидания изменений цены продукта в будущем также могут влиять на желание производителя поставлять продукт на рынок в настоящее время. Ожидания роста цен на гречневую крупу (вследствие ее неурожая) побудило сократить текущее предложение этого товара в настоящем.
    6. Число продавцов. При данном объеме производства каждой фирмы чем больше число поставщиков, тем больше рыночное предложение. По мере вступления в отрасль новых фирм кривая предложения станет смещаться вправо. Чем меньше в отрасли количество фирм, тем меньше рыночное предложение. Это означает, что по мере выхода фирм из отрасли кривая предложения будет смещаться влево;
4. В чем заключается сущность рыночного равновесия?
  - 1) Продавцы все продали, покупатели все, кто хотел купили товар. Товара произведено столько, сколько нужно.
  - 2) Оптимальное состояние экономики.
  - 3) Равновесное состояние рынка может существовать лишь кратковременно. При отклонении от рыночного равновесия возможны ситуации:
    - а) дефицит – это ситуация, когда величина спроса превосходит величину предложения. Проявление: очереди покупателей, сокращение запасов производителей.
    - б) избыток – это ситуация, когда объем предложения, превосходит величину спроса. Проявление: очередь продавцов. Величина дефицита или избытка определятся как разница между объемом спроса (предложения) и величиной предложения (спроса);
5. Что представляет собой эластичность?
  - 1) Эластичность - степень реагирования одной переменной величины в ответ на изменение другой, связанной с первой величиной. Понятие эластичность ввел в экономическую литературу А. Маршалл (Великобритания), его идеи были развиты Дж. Хиксом (Великобритания), П. Самуэльсоном (США) и др. Способность одной экономической переменной реагировать на изменение другой может быть проиллюстрирована различными методами, исходя из выбранных единиц измерения. В целях унификации выбора единиц измерения используется метод измерения в процентах. Количественную меру эластичности можно выразить посредством коэффициента эластичности. Коэффициент эластичности - это числовой показатель, показывающий процентное

изменение одной переменной в результате однопроцентного изменения другой переменной. Эластичность может изменяться от нуля до бесконечности. Виды эластичности. Выделяют следующие виды эластичности: эластичность спроса по цене; эластичность спроса по доходу; эластичность предложения по цене; перекрестная эластичность спроса по цене; точечная эластичность спроса; дуговая эластичность спроса; эластичность соотношения цен и заработной платы; эластичность технического замещения; эластичность прямой линии;

#### 6. Тестовые задания по теме с эталонами ответов

1. РЫНОК ТОВАРОВ И УСЛУГ НАХОДЯТСЯ В РАВНОВЕСНОМ СОСТОЯНИИ, ЕСЛИ:

- 1) Спрос превышает предложение;
- 2) Предложение превышает спрос;
- 3) Спрос равен предложению;
- 4) Цена равна издержкам плюс прибыль;
- 5) Прибыль равна нулю;

2. СПРОС - ЭТО:

- 1) Количество товаров и услуг, которое готов предоставить продавец покупателям по одной из цен;
- 2) Количество товаров и услуг, которое готов купить потребитель по одной из цен;
- 3) Разность между совокупной выручкой и совокупными издержками за определенный период времени;
- 4) Величина предлагаемого продавцом покупателю товаров и услуг;
- 5) Количество товаров и услуг, которое не готов купить потребитель по одной из цен;

3. ЕСЛИ ЛЮБОЕ КОЛИЧЕСТВО ТОВАРА ПРОДАЁТСЯ ПО ОДИНАКОВОЙ ЦЕНЕ, ТО СПРОС НА ЭТОТ ТОВАР ЯВЛЯЕТСЯ::

- 1) Появляется излишек данного товара;
- 2) Формируется дефицит;
- 3) Происходит сокращение спроса на товар;
- 4) Возникает благоприятная ситуация для продавцов и покупателей;
- 5) Сокращается спрос и предложение;

4. В КАЧЕСТВЕ ФАКТОРА ОКАЗЫВАЮЩЕГО ВЛИЯНИЕ НА ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ВЫСТУПАЕТ:

- 1) Структура потребностей домохозяйств;
- 2) Цены на ресурсы;
- 3) Число покупателей на рынке;
- 4) Численность населения;
- 5) Получение прибыли;

5. ЭЛАСТИЧНОСТЬ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗАВИСИТ, ГЛАВНЫМ ОБРАЗОМ, ОТ:

- 1) числа товаров - заменителей данного продукта;
- 2) периода времени, в течение которого продавцы могут приспособиться к изменениям цен;
- 3) того, является ли данный товар предметом первой необходимости или роскоши;
- 4) от желания продавцов снижать или повышать цену на свой товар;

#### 7. Ситуационные задачи по теме с эталонами ответов

1. Продавец увеличивает цену на горчишки с 29 руб. до 31 руб. Объем продаж горчишек сократился с 100 упаковок до 60

**Вопрос 1:** Каким будет изменение выручки от продажи горчишки;

**Вопрос 2:** Чему равен коэффициент эластичности спроса на горчишки;

- 1) выручка изменилась:  $3200 \text{ руб.} - 2160 \text{ руб.} = 1040 \text{ руб.}$ ;
- 2) Коэффициент эластичности:  $100-60 (100+60)/2 = 40/40 = 1$   $E = 7,5 \cdot 29-31 = 2 \cdot 2 (29+31)/2 = 2/15$ ;

2. Кривая спроса на путёвки на санаторно-курортное лечение описывается уравнением  $Q_d = 600 - 2P$ , а кривая предложения -  $Q_s = 300 + 4P$ .

**Вопрос 1:** Определить равновесную цену (P).;

**Вопрос 2:** Если местными органами власти установлена фиксированная цена на одну путёвку в 10 ден. ед., что возникнет на рынке (дефицит, излишек), на какую величину?;

- 1)  $P = 50,6 = 500 \text{ д.ед.}$ ;
- 2) Дефицит в 240 путёвок;

#### 8. Рекомендованная литература по теме занятия

- **обязательная:**

Маховикова, Г. А. [Экономическая теория](#) : учебник и практикум для вузов / Г. А. Маховикова, Г. М. Гукасян, В. В. Амосова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 443 с. - Текст : электронный.

**1. Тема № 3.** Формирование издержек и прибыли на товарных и ресурсных рынках (в интерактивной форме)

**2. Значение темы** (актуальность изучаемой проблемы): Центральное место в анализе хозяйственной деятельности любого коммерческого предприятия занимает анализ издержек и дохода в той или иной форме. Вся совокупность затрат, связанных с использованием ресурсов и услуг для производства продукции, называется издержками производства.

### **3. Цели обучения**

- **обучающийся должен знать** основы формирования личного бюджета и правила, необходимые для соблюдения сроков реализации личного бюджета, основы формирования личного бюджета и правила, необходимые для соблюдения сроков реализации личного бюджета, основные понятия теневой экономики, условия возникновения, виды коррупционной деятельности, виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков и способы их снижения при реализации траектории саморазвития, ответственность, предусмотренную антикоррупционным законодательством, виды коррупционной деятельности, основные источники финансирования, источники финансирования здравоохранения, **уметь** организовывать расчет экономических показателей, выбирать и производить расчеты экономических показателей, **владеть** сведениями о показателях экономического результата деятельности хозяйствующего субъекта., методологией экономического исследования

### **4. Аннотация** (краткое содержание темы)

Издержками называют денежное выражение использования производственных ресурсов, в результате которого осуществляется производство и реализация продукции.

Для принятия фирмой оптимальных решений необходимо учитывать информацию об уровне издержек. Здесь различают бухгалтерские и экономические издержки.

Бухгалтерские издержки представляют собой стоимость израсходованных ресурсов, измеренную в фактических ценах их приобретения. Бухгалтерские издержки также называют явные издержки и внешние. Издержки предприятия в бухгалтерской и статистической отчетности выступают в виде себестоимости продукции.

Экономическое понимание издержек основывается на факте редкости ресурсов и возможности их альтернативного использования.

Экономические издержки — это издержки упущенных возможностей, они равны сумме доходов, которую можно получить при наиболее выгодном из всех альтернативных способов использования затраченных ресурсов. Экономические издержки состоят из издержек явных и неявных.

Экономические издержки = явные + неявные

Неявные издержки (внутренние) – это затраты фирмы, связанные с использованием собственных ресурсов. Неявные издержки количественно равны тому доходу, который фирма могла бы иметь от продажи или сдачи в аренду собственных ресурсов.

Для принятия фирмой оптимальных решений необходимо учитывать информацию об уровне издержек. Здесь различают бухгалтерские и экономические издержки.

Наиболее практическое значение имеет деление издержек на постоянные и переменные.

Постоянные издержки, FC – это такие издержки, сумма которых в данный период времени не зависит непосредственно от величины и структуры производства и реализации продукции.

Переменные издержки, VC – это те издержки, общая величина которых на период времени находится в непосредственной зависимости от объема производства и реализации продукции.

Для предпринимателя важной является информация о том, каковы не просто его издержки, а издержки по выпуску единицы продукции, то есть средние издержки.

Средние издержки, ATC – это валовые издержки, приходящиеся на единицу выпускаемой продукции.

Рассматривая вопрос об объемах производства, необходимо учитывать не только средние издержки, но и предельные.

Предельные издержки MC – это дополнительные издержки, необходимые для производства дополнительной единицы продукции

Рассматривая вопрос об объемах производства, необходимо учитывать не только средние издержки, но и предельные.

Взаимоотношения фирм на современных товарных рынках формируются в обстановке жесткой конкуренции. Каждая фирма, руководствуясь личными интересами, борется за расширение объемов реализации производимой продукции и условия их реализации. Эти условия отличаются своим многообразием: количество продавцов на рынке (много, несколько, один), размеры фирмы (мелкая, средняя, крупная), вид продукта (дифференцированный или однородный), условия вхождения на рынок (свободный, заблокированный барьерами), доступность информации о ценах и конкурентах (прозрачная, непрозрачная), контроль над ценами (соглашение с рыночной или законодатель цен), вид конкурентной борьбы (ценовая, неценовая) и пр. Все эти факторы лежат в основе определения стратегий фирм, нацеленных на получение максимальной прибыли или удержания своих позиций на рынке. Как известно, цена на рынке определенного продукта устанавливается и изменяется под влиянием поведения всех товаропроизводителей. Общее состояние спроса находит свое выражение в том, что кривая общего (отраслевого) спроса обладает эластичностью по цене. Кривая рыночного отраслевого спроса является нисходящей кривой, что указывает на зависимость объемов производства от цены, устанавливаемой в результате конкуренции всех предприятий, связанных с рынком данного вида продукции.

На рынке труда в условиях совершенной конкуренции находятся: 1) большое количество фирм, конкурирующих между собой за право найма рабочего; 2) большое количество рабочих, имеющих одинаковую квалификацию и независимо друг от друга предлагающих свой труд. Ни фирмы, ни рабочие не имеют возможности влиять на цену труда (ставку заработной платы), которая устанавливается на рынке.

Предложение ресурса труда для отдельной фирмы имеет вид горизонтальной прямой. Это поясняется тем, что каждый рабочий принимает уровень ставки заработной платы ( $W_w$ ), сложившийся в отрасли, и не может влиять на него. При этом кривая предложения (S) совпадает с кривой предельных затрат фирмы на ресурс труда (MRC).

Спрос на труд для отдельной фирмы (D) определяется кривой предельного продукта в денежном выражении (MRP). С учетом действия закона убывающей предельной производительности ресурса, кривая спроса имеет нисходящий характер.

Фирма будет нанимать работников до тех пор, пока предельный продукт в денежном выражении будет превышать предельные издержки. Она максимизирует свой выигрыш, когда  $MRP = MRC$ .

Несовершенная конкуренция на рынке труда состоит в том, что одна фирма формирует спрос на труд. В этом случае она выступает как монополия, т. е. единственный покупатель ресурса на рынке. В некоторых случаях может формироваться олигополия, когда 3-4 фирмы нанимают большую часть труда, предложенного на рынке.

Главная особенность рынков капитала и земли состоит в том, что эти факторы производства являются ресурсами длительного пользования. Значит, решения фирм об их привлечении в производство обязательно должны учитывать фактор времени.

Рынок капитала. Капитал – это все средства производства, созданные людьми и используемые ими для выпуска благ. Он включает: машины, здания, сооружения, средства передвижения, инструменты, запасы сырья, полуфабрикатов, патенты, ноу-хау и т.п.). Деньги по своей сути не принадлежат к экономическим ресурсам. Но они служат средством для приобретения всех других факторов производства.

Выделяют две основные формы капитала: физический, или материально-вещественный, и человеческий капитал. Физический капитал подразделяется на основной капитал (реальные активы длительного пользования) и оборотный капитал (идет на покупку производственных ресурсов для каждого цикла). Основной капитал служит в течение нескольких лет и подлежит замене по мере его физического или морального износа. Оборотный капитал полностью потребляется в течение одного цикла производства.

Ссудный процент – это цена, которую платят собственникам капитала за использование занимаемых у них на определенный срок средств. Поскольку предоставление кредита и возвращение денег разорваны во времени, возникает проблема потери деньгами их покупательной способности. Тогда часть платы за пользование деньгами идет на покрытие потерь от инфляции, а часть – является вознаграждением владельцу.

Различают номинальную и реальную ставки ссудного процента. Номинальная ставка ( $r_n$ ) – это процентная ставка, выраженная в денежных единицах по текущему денежному курсу. Она показывает, насколько сумма, которую заемщик возвращает кредитору, превышает величину полученного кредита. Реальная ставка ( $r$ ) – это процентная ставка, скорректированная с учетом инфляции, т.е. выраженная в денежных единицах постоянной покупательной способности. Именно эта ставка определяет принятие решений о целесообразности инвестиций.

Взаимосвязь между номинальной и реальной ставкой отображается формулой:  $r = (100 + r_n) / I_p$ ,

где  $r$  – реальная ставка ссудного процента;

$r_n$  – номинальная ставка ссудного процента;

$I_p$  – индекс цен.

Рынок земли. Главная особенность земли, как фактора производства, заключается в ее естественной ограниченности и неподвижности. Объемы предложения земли трудно изменить, так как они ограничены самой природой. Поэтому ее индивидуальное предложение остается абсолютно неэластичным даже при значительном повышении цены (рис. 12.5), а основная роль в процессе ценообразования отводится изменениям в спросе на землю. Спрос на землю неоднородный, он состоит из двух элементов: сельскохозяйственного и несельскохозяйственного:

$$D_e = D_{с/х} + D_{нс/х},$$

где  $D_e$  - спрос на землю;

$D_{с/х}$  - спрос на землю для сельскохозяйственного назначения;

$D_{нс/х}$  - спрос на землю для несельскохозяйственного назначения.

Доход, получаемый от сдачи земли в аренду, имеет рентную природу. Экономическая рента представляет собой плату за пользование землей и другими строго ограниченными ресурсами.

С точки зрения землевладельца, земельная рента – это регулярно получаемый избыточный доход, не связанный с предпринимательской деятельностью. С точки зрения арендаторов земли – это необходимые издержки, которые удерживают данные участки земли от их альтернативного использования.

Цена земли ( $P_n$ ) как бессрочного актива – это капитализированная земельная рента. Это означает, что земельный участок продается по цене, которая в случае ее альтернативного использования принесет доход, равный земельной ренте.

## 5. Вопросы по теме занятия

1. Какие издержки относятся к краткосрочному и долговременному периодам?

1) Краткосрочный период - это период времени слишком короткий, чтобы предприятие смогло изменить свои производственные мощности, но достаточно продолжительный для изменения степени интенсивности использования этих фиксированных мощностей. К постоянным издержкам краткосрочного периода относится оплата обязательств по облигационным займам, рентные платежи, часть отчислений на амортизацию зданий и оборудования, страховые взносы, а также жалование высшему управленческому персоналу и будущим специалистам фирмы. К переменным краткосрочного периода относятся такие издержки, величина которых меняется в зависимости от изменения объема производства. Они включают: затраты на сырье, топливо, энергию, транспортные услуги, на оплату труда основных категорий работников. В соответствии с действием закона убывающей отдачи сумма переменных издержек будет возрастать. Совокупность постоянных и переменных издержек при каждом данном объеме производства образует понятие общих издержек. В долговременном периоде все ресурсы и, следовательно, все издержки являются переменными;

2. С какой целью определяется величина бухгалтерских и экономических издержек?

1) Внешние, или явные, издержки — это издержки, принимающие форму прямых денежных платежей поставщикам факторов производства. Внутренние издержки - это оценка упущенной выгоды из-за неприменения собственного капитала и денежных средств, своих способностей как делового человека, территориальных, научно-технических и других преимуществ фирмы. Бухгалтерская прибыль — разница между общей выручкой и внешними издержками. Она фигурирует в бухгалтерской отчетности любой фирмы;

3. От чего зависит спрос производителя на ресурс?

1) В зависимости от производительности и цены каждого используемого ресурса определяется спрос на ресурсы. Он представляет собой не первичный, а производный спрос, так как потребителям важно получить готовую продукцию, а не ресурс;

4. Как определяется структура товарного рынка по количеству продавцов и виду продукта?

1) Рынок совершенной конкуренции, монополии, олигополии и монополистической конкуренции. Совершенная (чистая) конкуренция характеризуется существованием множества продавцов, оперирующие однородными, стандартными продуктами. Монополия, в отличие от мелкого предпринимателя работает на заведомо известный рынок, который ей в значительной мере подконтролен, и потому намного меньше рискует. Эти и другие преимущества монополии позволяют ей подавлять потенциальных конкурентов, грозящих нарушить ее монопольное положение, и главное — не допускать их на свой рынок конкурентов, грозящих нарушить ее монопольное положение, и главное — не допускать их на свой рынок. Монополистическая конкуренция. возникает там, где хозяйствуют десятки, сотни фирм и необходима дифференциация продукта для учета вкусов потребителя;

5. В чём заключаются различия в искусственных и естественных монополиях?

1) К искусственным относятся картели, синдикаты, концерны и т.д. Создание их продиктована интересами отдельных лиц, групп лиц или государств. К естественным монополиям относятся фирмы-объединения, продукция которых не подлежит замене или без которой невозможно существовать. К таковым относятся производство лекарственных препаратов, почтовая и телеграфная связь, железная дорога, коммунальные услуги (тепло-, вода-, энерго-, газоснабжение, транспортировка нефти, газа, угля, речные порты, аэропорты). Из этого следует, что избежать образования монополий в ряде отраслей невозможно. Например, нельзя иметь в квартире два газопровода от двух конкурирующих компаний, также получать тепло и воду от двух станций и т. д.;

## 6. Тестовые задания по теме с эталонами ответов

1. БУХГАЛТЕРСКИЕ ИЗДЕРЖКИ - ЭТО ИЗДЕРЖКИ:

- 1) Явные;
- 2) Неявные;
- 3) Совокупные;
- 4) Предельные;
- 5) Латентные;

2. ПЕРЕМЕННЫЕ ИЗДЕРЖКИ - ЭТО:

- 1) Издержки, которые несет фирма независимо от объема выпуска продукции;
- 2) Издержки, которые меняются вместе с объемом выпуска продукции;
- 3) издержки, которые не принимаются во внимание при выработке решений об оптимальном объеме производства;
- 4) Прирост издержек, связанный с производством еще одной единицы продукции;
- 5) Издержки, которые снижаются вместе с объемом выпуска продукции в краткосрочном периоде;

3. УСЛОВИЯ МАКСИМИЗАЦИИ ПРИБЫЛИ ДЛЯ ФИРМЫ - ЭТО РАВЕНСТВО:

- 1) предельного дохода, предельных издержек и цены ( $MR = MC = P$ );
- 2) предельного дохода и предельных издержек ( $MR = MC$ );
- 3) среднего дохода, средних издержек и цены ( $AR = AC = P$ );
- 4) валового дохода и валовых издержек ( $TR = TC$ );

4. УВЕЛИЧЕНИЕ СПРОСА НА НЕФТЬ ПРИВЕДЕТ:

- 1) к росту спроса на труд нефтяников;
- 2) к росту предложения труда нефтяников;
- 3) к сокращению предложения труда нефтяников;
- 4) к сокращению спроса на труд нефтяников;

5. ЦЕНА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗЕМЛИ И ДРУГИХ РЕСУРСОВ, ПРЕДЛОЖЕНИЕ КОТОРЫХ СТРОГО ФИКСИРОВАНО, - ЭТО:

- 1) заработная плата;
- 2) процент;
- 3) рента;
- 4) прибыль;

## 7. Ситуационные задачи по теме с эталонами ответов

1. Предприятие тратит по облигационным займам 100 тыс. руб., оплату транспортных услуг - 200 тыс. руб., на выплату заработной платы - 600 тыс. руб., отчисляет на амортизацию здания и оборудования 500 тыс. руб., затраты на сырьё, материалы - 200 тыс. руб., топливо и электричество составили 200 тыс. руб.

**Вопрос 1:** Определить величину постоянных издержек предприятия;

**Вопрос 2:** Определить величину переменных издержек предприятия;

**Вопрос 3:** Определить величину общих издержек предприятия;

- 1) Величина постоянных - 600 тыс. руб.;
- 2) Величина переменных - 1200 тыс. руб.;
- 3) Величина постоянных - общих - 1800 тыс. руб.;

2. Некий гражданин Н., отказавшись от должности инженера с окладом 500 долл. в месяц, организовал малое предприятие. Для этого он использовал личные сбережения в сумме 1500 тыс. долл. Кроме того, был привлечен кредит в размере 5000 долл. Какую величину составят экономические и бухгалтерские издержки соответственно, если годовой процент за кредит составляет 20%, а по вкладам граждан - 12% годовых?

**Вопрос 1:** Какую величину составят бухгалтерские издержки, если годовой процент за кредит составляет 20%, а по вкладам граждан - 12% годовых?;

**Вопрос 2:** Какую величину составят экономические и бухгалтерские издержки, если годовой процент за кредит составляет 20%, а по вкладам граждан - 12% годовых?;

1) Бухгалтерскими издержками называются все фактические затраты. В данном случае к ним относятся: личные сбережения (1500 долл.), кредит (5000 долл.), проценты по кредиту ( $5000 * 0,2 = 1000$  долл.). Итого:  $1500 + 5000 + 1000 = 7500$  долл. = 7,5 тыс. долл. Экономические издержки представляют собой альтернативные затраты. Это потери, связанные с осуществленным выбором. В данном случае это потери заработной платы ( $50 * 12 = 600$  долл.), потери процентов по вкладу от имевшихся сбережений ( $1500 * 1,2 =$

180 долл.). Итого:  $600 + 180 = 780$  долл. = 0,78 тыс. долл. Таким образом, экономические издержки включают явные затраты и неявные затраты и в целом составляют:  $7,5 + 0,78 = 8,28$  тыс. долл.;

2) Экономические издержки представляют собой альтернативные затраты. Это потери, связанные с осуществленным выбором. В данном случае это потери заработной платы ( $50 \times 12 = 600$  долл.), потери процентов по вкладу от имевшихся сбережений ( $1500 \times 1,2 = 180$  долл.). Итого:  $600 + 180 = 780$  долл. = 0,78 тыс. долл. Таким образом, экономические издержки включают явные затраты и неявные затраты и в целом составляют:  $7,5 + 0,78 = 8,28$  тыс. долл.;

## **8. Рекомендованная литература по теме занятия**

### **- обязательная:**

Маховикова, Г. А. [Экономическая теория](#) : учебник и практикум для вузов / Г. А. Маховикова, Г. М. Гукасян, В. В. Амосова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 443 с. - Текст : электронный.

**1. Тема № 4.** Национальная экономика и основные показатели ее развития. Макроэкономическое равновесие и макроэкономическая нестабильность

**2. Значение темы** (актуальность изучаемой проблемы): Целью национальной экономики является рост благосостояния: удовлетворение возрастающих потребностей общества. Результативность национальной экономики оценивается рядом показателей, основными из которых являются показатели объема общественного производства.

### **3. Цели обучения**

- **обучающийся должен знать** инструменты накопления и инвестирования, себестоимость медицинской услуги: понятие, способы расчета; издержки предприятия; способы оценки стоимости основных и оборотных средств предприятия, правовые основы коррупционной деятельности, **уметь** организовывать расчет экономических показателей, **владеть** методологией экономического исследования

### **4. Аннотация** (краткое содержание темы)

Система национальных счетов — это совокупность статистических макроэкономических показателей, характеризующих величину совокупного продукта (выпуска) и совокупного дохода, позволяющих оценить состояние экономики страны. Основными показателями совокупного выпуска и совокупного дохода являются: валовой внутренний продукт (ВВП); валовой национальный продукт (ВНП); чистый внутренний продукт (ЧВП); чистый национальный продукт (ЧНП); национальный доход (НД); личный доход (ЛД); располагаемый личный доход (РЛД). До конца 1980-х гг. основным показателем, характеризующим совокупный объем выпуска, был показатель валового национального продукта. Однако в современных условиях в связи с интернационализацией экономических и хозяйственных отношений и трудностями подсчета валового национального продукта, поскольку национальные факторы производства каждой страны используются во многих странах мира, основным показателем совокупного выпуска стал валовой внутренний продукт.

Основным методом макроэкономического анализа является макроэкономическое моделирование. При построении моделей используется соответствующий понятийный аппарат и особые совокупные, т.е. объединенные, или агрегированные показатели. С их помощью можно рассматривать тысячи отдельных рынков как единый рынок страны, где взаимодействуют совокупный спрос и совокупное предложение. Для анализа рынка на макроуровне пользуются такими совокупными показателями как валовой национальный продукт (ВНП), национальный доход и средний уровень цен.

Чтобы избежать двойного счета, товары и услуги учитываются в НД не по рыночным ценам, а по специально исчисляемой добавленной стоимости. Для этого из цены вычитается стоимость товаров и услуг, пошедших на промежуточное потребление (то есть полностью потраченных или трансформировавшихся) при производстве данного продукта. Например, стоимость металла будет учтена за вычетом цены руды и угля; проката — за вычетом цены стальной заготовки и т.д. Весь же произведенный национальный продукт примет форму суммы прироста стоимостей, добавленных на каждой стадии производства. Его называют национальным продуктом, очищенным от двойного счета.

Будучи стоимостным показателем, ВВП зависит от уровня и структуры цен, в которых измерены входящие в него блага. В связи с этим различают *номинальный и реальный валовой внутренний продукт*. *Номинальным ВВП называется валовой внутренний продукт, подсчитанный в реальных (текущих) ценах определенного периода,*

где  $Y_{номин}$  — номинальный ВВП,  $P_{t,i}$  — цена, а  $Q_{t,i}$  — количество  $i$ -го товара (или услуги), произведенного в стране в данный период. На величину номинального ВВП большое воздействие оказывают инфляционные процессы. Достаточно вырасти ценам, чтобы он также повысился.

Совокупный спрос - это агрегированный (объединенный) спрос субъектов национальной экономики на элементы валового национального продукта при соответствующем уровне цен. Он отражает обратную зависимость между уровнем цен и реальным объемом ВНП.

Совокупное предложение - это реальный объем производства национальной экономики при каждом возможном уровне цен.

Макроэкономическое равновесие - это такое состояние национального рынка, при котором реальный объем национального производства, предложенный для продажи и реальный объем национального производства, на который предъявляется спрос, равны, то есть весь производственный национальный продукт куплен (национальный доход равен совокупным расходам).

Экономика всех стран развивается циклически. Отдельные экономические циклы существенно отличаются друг от друга по продолжительности и интенсивности и сопровождаются повышением или снижением уровня цен, безработицы, ВВП.

Спад (кризис), то есть резкое сокращение деловой активности: падение цен, затоваривание, сокращение капиталовложений, производства, занятости.

Безработица растет, финансовые обязательства нарушаются, цепь кредита разрывается. За кризисом следует депрессия.

В настоящее время безработица присутствует во всех странах мира в различных объемах, формах, продолжительности. Безработица – это разность между предложением на рынке труда и его спросом. Основными причинами возникновения безработицы можно назвать следующие.

1. Страхование по безработице. Выплата пособий психологически воздействует на человека. Он понимает, что может прожить и без лишних трудовых затрат. Особенно это актуально для стран Европы, где пособие по безработице составляет достаточно большую величину, и на него можно прожить, не работая.
2. Наличие трудовых договоров.
3. Относительная жесткость реальной заработной платы в долгосрочном периоде. Иными словами, цены меняются регулярно, а реальная заработная плата практически на них не реагирует. Это приводит к тому, что экономический субъект на ту же денежную сумму может приобрести уже меньший набор благ и услуг.

Существует следующая классификация безработицы:

1. Фрикционная. Данный вид безработицы имеет также и другое название – добровольная. Сюда включаются лица, которые ищут работу и уже готовы к ней приступить, а также те, кто сам уволился для того, чтобы сменить место работы.
2. Структурная безработица. В экономике очень часто происходят структурные сдвиги, когда отрасли начинают иметь абсолютно разное значение в общем производстве ВВП, а экономика в целом как бы переспециализируется. В результате актуальными и востребованными на рынке труда становятся совершенно иные специализации, нежели прежде. Те работники, которые были заняты в этих уже «ненужных» отраслях, становятся безработными, подлежат сокращению либо вынуждены проходить дополнительные курсы переспециализации.
3. Циклическая безработица считается вынужденной. Любая экономика так или иначе обладает циклическостью в развитии.

Другое дело, что циклы имеют разную продолжительность во времени. Иными словами, во время спада в экономике наблюдается увеличение числа безработных вследствие невозможности осуществления выплат заработной платы и снижения спроса на рынке труда.

3. Циклическая безработица считается вынужденной. Любая экономика так или иначе обладает циклическостью в развитии.

Другое дело, что циклы имеют разную продолжительность во времени. Иными словами, во время спада в экономике наблюдается увеличение числа безработных вследствие невозможности осуществления выплат заработной платы и снижения спроса на рынке труда.

Естественная безработица включает в себя фрикционную и структурную. А в совокупности с циклической она дает фактическую величину безработицы. Таким образом, можно рассчитать уровень безработицы: он равен отношению числа безработных к общей величине рабочей силы. Естественный уровень безработицы (NAIRU) присутствует при полной занятости, т. е. соответствует потенциальному значению ВВП. Влияние безработицы на объемы производства (ВВП) выражается законом Оукена: если фактический уровень безработицы превышает потенциальный хотя бы на один процентный пункт, то фактический объем производства будет превышать потенциальный в  $\beta$  раз. Здесь  $\beta$  – это коэффициент Оукена, который различается по странам, но чаще всего он находится в интервале от 2 до 3.

Сегодня инфляция – это фактор макроэкономической нестабильности, это более серьезный феномен даже по сравнению с проблемой безработицы. рыночной экономике существует процесс, обратный механизму инфляции. Дефляция есть не что иное, как устойчивая тенденция к снижению общего уровня цен. Инфляция – это экономическое зло, она в совокупности с безработицей определяет такое понятие, как макроэкономическая нестабильность. Она может быть как явной, открытой, так и проявляться в скрытой форме. инфляцию принято различать по темпам развития инфляционной спирали. Умеренной называют инфляцию, темпы роста которой за год не превышают 5 %, она не сильно отражается на рыночной ситуации и в принципе характерна для экономики абсолютно любой страны, даже самой развитой. Инфляция в рамках 5-100 % – это галопирующая инфляция, она стремительно развивается, что в результате затрудняет проведение рыночных операций. Цены меняются крайне быстро, поэтому их рассчитывают, опираясь на данные инфляционных ожиданий на определенный момент времени. Гиперинфляция имеет темп развития, превышающий 100 % в год. Инфляция спроса – это состояние экономики, когда совокупные расходы растут при практически полной занятости всех ресурсов. Иными словами, в условиях полной занятости предложение на рынке не изменяется, поскольку у фирм нет дополнительных ресурсных возможностей, они фактически использовали весь ресурсный потенциал. Вследствие этого производство не может полностью обеспечивать вновь растущий спрос, поэтому на рынке начинают расти цены.

Инфляция издержек – это состояние экономики, когда производители ограничивают масштабы производства из-за высоких средних издержек на единицу изготавливаемой продукции. В данном случае потребительский спрос – величина более или менее постоянная. В результате действия определенных факторов затраты производства начинают расти, фирмам становится невыгодно реализовывать продукцию по прежним ценам. В результате общий уровень цен на рынке начинает расти, в то время как предложение сокращается. Исходя из принципа сообщающихся сосудов рост цен на одном рынке в качестве импульса передается на другие, и в результате инфляционная спираль захватывает все большую часть национальной экономики.

## 5. Вопросы по теме занятия

### 1. Определение ВВП:

1) Стоимость конечной продукции произведённой на территории данной страны за определённый период факторами находящимися в собственности резидентов страны, (т.е. независимо от того, находятся факторы производства в собственности граждан данной страны или принадлежат иностранцам);

### 2. Кривая совокупного предложения и его факторы

1) Совокупное предложение это модель в виде кривой, которая показывает уровень наличного реального обмена производства при каждом возможном уровне цен. Неценовые факторы: 1. Изменение цен на ресурсы. 2. Изменение в производительности. 3. Изменение правовых норм;

### 3. В чем отличие промежуточного продукта от конечного?

1) Промежуточный продукт - это все, купленное для переработки или для перепродажи. Сюда относится все то, что перерабатывается на производстве (сырье, материалы, топливо, энергия, покупные полуфабрикаты и пр.), а также все партии товаров торговых посредников. Это - все то, что обращается в воспроизводственном обороте, не доходя до фазы потребления. Конечный продукт - это товары и услуги личного и производственного потребления. Потребление - это износ используемых средств труда и расходование предметов личного потребления. Валовой национальный продукт включает лишь конечный продукт, так как включение в ВВП объема промежуточного продукта означало бы многократное увеличение и завышенную оценку валового национального продукта;

### 4. Типы и виды безработицы?

1) Виды безработицы: открытая и скрытая. Типы: ФРИКЦИОННАЯ БЕЗРАБОТИЦА связана с поиском и ожиданием работы. Она неизбежна и желательна, т. к. рабочие делают выбор в пользу более продуктивной и высокооплачиваемой работы. СТРУКТУРНАЯ БЕЗРАБОТИЦА (технологическая) проявляется при систематическом высвобождении работников предприятий, которые должны свёртывать свою деятельность, вследствие её технологической или экономической неэффективности. Технологическая (текучая) безработица возникает в результате замены людей машинами. НТП и социальный прогресс требует смены структуры экономической жизни, требующее высвобождения рабочей силы;

### 5. Чем характеризуется открытая инфляция?

1) В зависимости от размеров государственного регулирования различают открытую и скрытую инфляцию. Скрытая инфляция действует в условиях жесткого государственного регулирования и проявляется в росте дефицита товаров и услуг. Открытая инфляция действует в условиях свободных цен, свойственных рыночной экономике. При открытой инфляции, в зависимости от темпов роста цен, различают инфляцию умеренную, галопирующую и гиперинфляцию. Умеренная – это инфляция, годовые темпы которой измеряются числом с одним знаком, т.е. до 10%. При умеренной инфляции рост цен происходит медленно и предсказуемо, но цены растут быстрее, чем заработная плата. Галопирующая – инфляция, темпы которой измеряются двух- или трехзначным числом в пределах от 20 до 200%. Она свидетельствует о серьезных нарушениях кредитно-денежной политики в стране. Деньги теряют свою ценность, поэтому хранят только минимум денежных средств, необходимых для совершения повседневных сделок. Финансовые рынки попадают в депрессию, ибо капитал уходит за рубеж. Гиперинфляция – инфляция свыше 50% в месяц, годовой рост которой составляет четырехзначную цифру. Наиболее сильное влияние гиперинфляция оказывает на перераспределение богатства. Она вызывает недоверие к деньгам, вследствие чего наблюдается частичный возврат к бартеру и переходу от денежной к натуральной заработной плате;

## 6. Тестовые задания по теме с эталонами ответов

### 1. ЧТО ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННОГО ВКЛЮЧАЕТСЯ В СОСТАВ ВВП:

- 1) Покупка новых акций у брокера;
- 2) Стоимость нового учебника в магазине;
- 3) Покупка поддержанного автомобиля;
- 4) Услуги домашней хозяйки;

### 2. ЕСЛИ ОБЪЕМ НОМИНАЛЬНОГО ВВП И УРОВЕНЬ ЦЕН ПОВЫСИЛИСЬ В РАВНЫХ ПРОПОРЦИЯХ, ТО:

- 1) Реальный ВВП не изменился;
- 2) Реальный ВВП сократился;
- 3) Реальный ВВП увеличился, но в меньшей степени, чем цены;
- 4) Реальный ВВП увеличился;
- 5) То реальный ВВП будет соответствовать базисному уровню;

### 3. В ВВП ВХОДИТ:

- 1) Промежуточный продукт;

- 2) Добавленная стоимость;
  - 3) Доходы теневого бизнеса;
  - 4) Доходы теневого бизнеса;
  - 5) Доходы от сбора налогов;
4. КЛАССИЧЕСКИЙ ВАРИАНТ КРИВОЙ СОВОКУПНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ИМЕЕТ:
- 1) Отрицательный наклон;
  - 2) Положительный наклон;
  - 3) Фиксированное вертикальное положение;
  - 4) Фиксированное горизонтальное положение;
  - 5) Восходящий вид;
5. ЛИЦА, УВОЛЕННЫЕ В СВЯЗИ С ПЕРЕХОДОМ ПРЕДПРИЯТИЯ К НОВЫМ ТРУДОСБЕРЕГАЮЩИМ ТЕХНОЛОГИЯМ, ОТНОСЯТСЯ К КАТЕГОРИИ БЕЗРАБОТНЫХ:
- 1) естественных;
  - 2) структурных;
  - 3) фрикционных;
  - 4) скрытых;

**7. Ситуационные задачи по теме с эталонами ответов**

1. Потребительские расходы – 500. Рентные платежи – 30. Государственные закупки – 200. Зарплата – 398. Процент за кредит – 24. Импорт – 150. Косвенные налоги – 40. Прибыль компаний – 206. Экспорт – 120. Инвестиции – 110. Доходы от собственности – 42. Амортизация – 40.

**Вопрос 1:** Рассчитать объем ВВП по расходам;

**Вопрос 2:** Рассчитать объем ВВП по доходам;

1) Объем ВВП по расходам: 780 млрд.долл.;

2) Объем ВВП по доходам: 780 млрд.долл.;

2. В январе цены выросли на 10 %, а в феврале - еще на 20 %

**Вопрос 1:** На сколько процентов подорожает товар, цена которого 1 января составляла 100 руб?;

**Вопрос 2:** Каков уровень инфляции за два месяца?;

1) 32 %;

2) 32 %;

**8. Рекомендованная литература по теме занятия**

- **дополнительная:**

[Экономическая теория](#) : учебно-методическое пособие / ред. В. Н. Щербаков. - М. : Дашков и К, 2019. - 298 с. - Текст : электронный.

[Экономическая теория](#) : учебник для вузов / ред. В. Ф. Максимова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 592 с. - Текст : электронный.

[Экономическая теория](#) : учебник для вузов / ред. Е. Н. Лобачева. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 501 с. - Текст : электронный.

## 1. Тема № 5. Финансовая система: личные финансы и финансы государства

**2. Значение темы** (актуальность изучаемой проблемы): Фискальная рестрикция, или ограничительная фискальная политика, направлена на ограничение циклических подъемов экономики посредством снижения государственных расходов и/или увеличения налогов. Достичь равновесного уровня национального производства можно и при неполной занятости, учитывая неэффективный спрос. Разница между равновесным и потенциальным уровнями национального производства как раз и регулируется при помощи бюджетно-налоговой политики государства. Причем мультипликативный эффект от снижения налогов, как правило, оказывается меньше эффекта увеличения государственных расходов, так как величины дохода и потребления более «чутки» к изменению государственных расходов.

### 3. Цели обучения

- **обучающийся должен знать**, уметь организовывать расчет экономических показателей, выбирать и производить расчеты экономических показателей, **владеть** методологией экономического исследования, методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей

### 4. Аннотация (краткое содержание темы)

В *экономическом аспекте* финансы — это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения собственных задач и функций государства или местного самоуправления, а также делегированных полномочий государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства, в процессе которых осуществляются распределение и перераспределение валового внутреннего продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества.

В *материальном аспекте* финансы представляют собой денежные фонды государства, государственно-территориальных и муниципальных образований, предприятий, учреждений, организаций, используемые для материального обеспечения потребностей общества и развития производства. Совокупность названных фондов денежных средств представляет собой финансовые ресурсы государства.

Финансы как экономическая категория функционируют в пределах денежных отношений. Но не все денежные отношения следует отождествлять с финансами. В содержание финансов включаются только те денежные отношения, которые имеют специфическую финансовую форму движения стоимости, связанную с распределением денежных доходов и накоплений, формированием и использованием определенных фондов денежных ресурсов.

Личные финансы включают в себя учет доходов и расходов, постановку финансовых целей, создание плана по их выполнению, создание финансового плана, включающего в себя выполнение целей и поддержание личного бюджета на плаву.

Понятие личные финансы включает в себя и инвестирование. Инвестирование невозможно без четкого учета доходов и расходов, финансового планирования и умения распределять риски. Инвестирование является лишь одним из инструментов выполнения личных финансовых целей в рамках управления личными финансами.

Самой главной отличительной особенностью финансовых отношений является обязательное участие в них государства.

Главными источниками доходов государства являются налоги ( $T_x$ ) в виде прямых ( $T_x^{dir}$ ) и косвенных налогов ( $T_x^{ind}$ ), факторный доход государства ( $Y_c$ ) от продажи благ, произведённых в госсекторе, и создания государственного долга ( $D_c$ ).

*Дефицит государственного бюджета* представляет собой ситуацию, при которой текущие государственные расходы превышают доходы (налоговые поступления) в текущем году. Противоположная ситуация называется *профицитом госбюджета*. В макроэкономической теории разработано три подхода к решению *проблемы балансирования государственного бюджета*. При этом в каждом случае правительство оказывает влияние на занятость, объём реального национального дохода и общий уровень цен.

Существует два метода формирования и использования бюджетных средств - бюджетный и кредитный. Бюджетный метод заключается в изъятии в виде налогов части денежных доходов предприятий и населения для предоставления этих финансовых ресурсов на безвозмездной основе. Значительная часть бюджета (около 80%) формируется именно бюджетным методом. Другая часть бюджета формируется и используется на основе кредитного метода - это поступления в бюджет в виде внутренних и внешних займов и кредитов иностранным государствам.

## 5. Вопросы по теме занятия

1. Получатель трансфертных платежей должен что-то отдавать за них государству?

- 1) Трансфертные платежи - это безвозмездные выплаты. Они различаются на государственные и частные;
2. Что включается в валовые частные внутренние инвестиции?

1) Эта категория охватывает все инвестиционные расходы американских предпринимательских структур. Сюда входят: 1- все конечные покупки деловыми предприятиями машин, оборудования, инструментов; 2 - все строительство; 3 - изменение величины запасов. Это определение выходит за рамки нашего прежнего толкования понятия «инвестиции». Следовательно, мы должны объяснить, почему эти три компонента объединяются в единую категорию «валовые частные внутренние инвестиции». Первый пункт просто воспроизводит наше первоначальное определение инвестиционных расходов как расходов на покупку инструментов, машин и оборудования. Второй пункт - все строительство, куда входит строительство новой фабрики, склада или элеватора, - это тоже вид инвестирования. Но зачем включать жилищное строительство в категорию инвестиций, а не потребления? Причина такова: многоквартирные жилые дома являются инвестиционными товарами, поскольку, подобно фабрикам и элеваторам, они представляют собой активы, приносящие доход. Другие жилые единицы, сдаваемые внаем, являются инвестиционными товарами по той же причине. Те же жилые дома, в которых проживают сами их владельцы, относятся к инвестиционным товарам просто потому, что они могут быть сданы внаем и приносить денежный доход, даже если их собственники не делают этого. По этим причинам все жилищное строительство рассматривается как инвестиции. Наконец, изменение величины запасов входит в разряд инвестиций потому, что увеличение запасов является по сути «непотребленным продуктом», а это есть не что иное, как инвестиции! Изменение величины запасов как вид инвестиций. Поскольку показатель ВВП определяет совокупный объем текущего производства, в него следует включать всю продукцию, выпущенную в данном году, даже если она не была продана в пределах этого года. Другими словами, для того чтобы ВВП точно отражал величину общего объема производства, он должен учитывать рыночную стоимость любого прироста товарно-материальных запасов, происшедшего в течение года. Тюбик губной помады, произведенный в 2015 г., должен быть включен в состав ВВП 2015 г., даже если он останется непроданным к февралю 2016 г. Исключив увеличение запасов из годового показателя ВВП, мы тем самым занижим текущий объем производства. Если на полках и складах предприятий к концу года скопилось больше товаров, чем было в начале года, то это означает, что экономика в данном году произвела товаров больше, чем потребила. ВВП как измеритель текущего производства обязательно должен вобрать в себя этот прирост запасов. А как быть с сокращением запасов? Его следует вычесть из величины ВВП. Порой экономика потребляет больше, чем производит, это и приводит к сокращению товарно-материальных запасов. Какая-то доля ВВП, потребленная в данном году, отражает не текущее производство, а скорее уменьшение величины запасов, имевшихся в наличии в начале этого года. А запасы, имевшиеся в наличии в начале этого года, представляют собой продукцию, произведенную в предшествующие годы. Тюбик губной помады, выпущенный в 2015 г., но проданный лишь в 2016 г., никак нельзя включать в ВВП 2016 г. Таким образом, уменьшение величины запасов в каждом конкретном году означает, что экономика в этом году потребила больше, чем произвела, то есть что общество поглотило весь созданный в данном году продукт плюс некоторые запасы, оставшиеся от производства прошлых лет. Учитывая, что ВВП служит мерой текущего производства, при вычислении ВВП из него следует исключать любое потребление продукции, произведенной в прошлые годы, то есть любое сокращение запасов. Неинвестиционные сделки. К инвестициям не относится передача из рук в руки ценных бумаг или «вторичных» неосязаемых активов. Покупка акций и облигаций исключается из экономического определения инвестиций, потому что такие сделки означают просто передачу прав собственности на уже существующие активы. То же самое относится к перепродаже уже существующих активов. Инвестиции - это строительство либо создание новых капитальных активов. Производство подобных активов создает новые рабочие места и доход; обмен уже существующими капитальными активами - нет. Валовые и чистые инвестиции. Наше определение инвестиций и инвестиционных товаров охватывает приобретение машин и оборудования, все строительство и изменение величины запасов. Остановимся на трех понятиях — «валовые», «частные» и «внутренние» инвестиции. Второй и третий термины подчеркивают, что речь идет о расходах частных компаний в отличие от правительственных (государственных) органов и что инвестиции осуществляются внутри страны, а не за ее пределами. Термин «валовые» уже не так просто поддается определению. Валовые частные внутренние инвестиции ( $I_g$ ) — это производство всех инвестиционных товаров, предназначенных для замещения машин, оборудования и сооружений, которые потреблены в ходе производства в текущем году, плюс любой чистый прирост капитала в экономике. Валовые инвестиции включают в себя как возмещение, так и прирост капитала. Чистые частные внутренние инвестиции означают только прирост капитала в течение текущего года. Поясним различие на примере. В 2014 г. экономика произвела инвестиционных товаров примерно на 1038 млрд дол. Однако в процессе производства ВВП 2014 г. экономика потребила станков и оборудования на 716 млрд дол. Таким образом, прирост капитала в экономике в 2014 г. составил 322 млрд дол. (1038 - 716). Валовой объем инвестиций в 2014 г. был равен 1038 млрд дол., а чистый объем инвестиций — 322 млрд дол. Разница представляет собой стоимость капитала, использованного или выбывшего, в процессе производства ВВП 2014 г. Чистые инвестиции и экономический рост. Соотношение между валовыми инвестициями и амортизацией - объемом капитала страны, потребленного (или выбывшего) в процессе производства данного года, служит надежным показателем того, находится ли экономика в состоянии подъема, застоя или спада;

3. В чём заключаются различия в искусственных и естественных монополиях?

1) К искусственным относятся картели, синдикаты, концерны и т.д. Создание их продиктована интересами отдельных лиц, групп лиц или государств. К естественным монополиям относятся фирмы-объединения, продукция которых не подлежит замене или без которой невозможно существовать. К таковым относятся производство лекарственных препаратов, почтовая и телеграфная связь, железная дорога, коммунальные услуги (тепло-, вода-, энерго-, газоснабжение, транспортировка нефти, газа, угля, речные порты, аэропорты). Из этого следует, что избежать образования монополий в ряде отраслей невозможно. Например, нельзя иметь в квартире два газопровода от двух конкурирующих компаний, также получать тепло и воду от двух станций и т. д.;

4. В чем выражается взаимосвязь между предельной склонностью к потреблению и предельной склонностью к сбережению?

1) В сумме они составляют 1;

2) Суть «основного психологического закона» общества в том, что с ростом дохода потребление растет, но в меньшей мере, чем доход. Другими словами, рост дохода граждан опережает их потребление, что и приводит к недостаточному совокупному спросу. В результате возникают диспропорции в экономике, кризисы, которые в свою очередь ослабляют стимулы капиталистов к дальнейшим инвестициям;

5. Что включает в себя поток изъятия-инъекции?

1) Изъятия: сбережения, налоги и импорт. Инъекции: инвестиции, гос. закупки и экспорт;

#### **6. Тестовые задания по теме с эталонами ответов**

1. РЕАЛЬНОЕ ИЗМЕНЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО ДОХОДА В МОДЕЛИ «КЕЙНСИАНСКОГО КРЕСТА» ВЫЗЫВАЕТ:

1) Предельная склонность к накоплению;

2) Уровень государственных расходов;

3) Уровень планируемых расходов и бюджетно-налоговая политика;

4) Соотношение потребления и накопления в располагаемом доходе;

5) Предельная склонность к сбережениям;

2. МУЛЬТИПЛИКАТОР ИНВЕСТИЦИЙ ОБУСЛАВЛИВАЕТ:

1) Ответ 5: Уменьшение ВВП при сокращении инвестиций в большей степени, чем сбережения;

2) Изменение ВВП в меньшей степени, чем изменение инвестиций;

3) Изменение ВВП в равной степени с инвестициями;

4) Увеличение ВВП при сокращении инвестиций;

5) Изменение ВВП в большей степени, чем изменение инвестиций;

3. КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БЮДЖЕТ ВКЛЮЧАЕТ:

1) Бюджеты регионов;

2) Систему банковских учреждений;

3) Бюджет правительства и территорий;

4) Платежный баланс;

5) Внешнеторговое сальдо;

4. ВИДЫ ФИСКАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ:

1) Бюджетная и налоговая;

2) Дискреционная и автоматическая;

3) Государственная и частная;

4) Монетарная и циклическая;

5) Внутренняя, внешняя;

5. ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ ОБРАТНУЮ ЗАВИСИМОСТЬ ВЫРАЖАЕТ:

1) Отношение между сбережениями прибылью и доходами;

2) Отношение между сбережениями и уровнем потребительской ставки;

3) Отношение между сбережениями и уровнем потребительской ставки;

4) Отношение между инвестиционными расходами и уровнем процентной ставки;

5) Отношение между потребительскими расходами и располагаемым доходом;

#### **7. Ситуационные задачи по теме с эталонами ответов**

1. В прошлом году совокупный доход страны составил 1000 млрд. руб., а государственные закупки товаров и услуг были равны 100 млрд. руб. В текущем году, увеличив государственные закупки на 50 млрд. руб., правительству удалось увеличить совокупный доход на 200 млрд. руб., при этом дефицит государственного бюджета стал равен 0.

**Вопрос 1:** Какова предельная склонность к потреблению, если подоходное налогообложение носит пропорциональный характер;

**Вопрос 2:** Какова предельная склонность к сбережениям;

1) Предельная склонность к потреблению равна  $6/7$ ;

2) Предельная склонность к сбережениям равна  $1/7$ ;

2. Имеются следующие данные о бюджете: сумма расходной части бюджета области – 550 млн. руб.; дефицит бюджета – 55 млн. руб.; сумма закрепленных доходов – 220 млн. руб.

**Вопрос 1:** Какова сумма доходов бюджета;

**Вопрос 2:** Какова сумма регулирующих доходов бюджета;

1)  $D=550-55=495$  млн. руб.;

2)  $D_p = D - D_z = 495 - 220 = 275$  млн. руб.;

**8. Рекомендованная литература по теме занятия**

- дополнительная:

[Экономическая теория](#) : учебник для вузов / ред. В. Ф. Максимова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023.

- 592 с. - Текст : электронный.

**1. Тема № 6.** Методы фискальной и денежно-кредитной политики стабилизации экономики. Зачет

**2. Значение темы** (актуальность изучаемой проблемы): Фискальная рестрикция, или ограничительная фискальная политика, направлена на ограничение циклических подъемов экономики посредством снижения государственных расходов и/или увеличения налогов. Достичь равновесного уровня национального производства можно и при неполной занятости, учитывая неэффективный спрос. Разница между равновесным и потенциальным уровнями национального производства как раз и регулируется при помощи бюджетно-налоговой политики государства. Причем мультипликативный эффект от снижения налогов, как правило, оказывается меньше эффекта увеличения государственных расходов, так как величины дохода и потребления более «чутки» к изменению государственных расходов.

### **3. Цели обучения**

- **обучающийся должен знать** основные способы расчетов экономических показателей, **уметь** организовывать расчет экономических показателей, выбирать и производить расчеты экономических показателей, **владеть** методологией экономического исследования

### **4. Аннотация** (краткое содержание темы)

Достичь равновесного уровня национального производства можно и при неполной занятости, учитывая неэффективный спрос. Разница между равновесным и потенциальным уровнями национального производства как раз и регулируется при помощи бюджетно-налоговой политики государства. Причем мультипликативный эффект от снижения налогов, как правило, оказывается меньше эффекта увеличения государственных расходов, так как величины дохода и потребления более «чутки» к изменению государственных расходов.

Так, при увеличении государственных расходов мультипликатор государственных расходов (мультипликатор Кейнса) имеет вид:  $\Delta Y/\Delta G = 1/(1-MPC)$ , а учитывая налогообложение, этот мультипликатор принимает вид мультипликатора расходов в закрытой экономике:

$$M = 1/(MPC(1 - t)),$$

где  $t$  - предельная ставка налога, равная отношению прироста суммы выплачиваемого налога к приросту дохода;

$MPC$  - предельная склонность к потреблению;

$\Delta Y$  - величина, на которую возрастет объем производства при увеличении государственных расходов;

$\Delta G$  - величина, на которую в данном случае увеличиваются государственные расходы.

Из рассмотренных формул видно, что при снижении ставки налога эффект мультипликатора увеличивается.

К тому же снижение налогообложения также оказывает мультипликативное действие на равновесный уровень дохода. Причем мультипликатор налогов имеет вид:

$$\Delta Y/\Delta T = - MPC/1(1 - MPC),$$

где  $\Delta T$  - величина, на которую в рассматриваемом случае снижаются налоговые отчисления.

Инструменты бюджетно-налоговой политики выбираются государством в зависимости от поставленных целей. Например, когда основной задачей является расширение государственного сектора экономики, для мощного стимулирующего эффекта и регулирования циклического спада увеличиваются государственные расходы. Для ограничения же инфляции в данном случае применяется ограничительная мера в виде увеличения налогов. Когда же нужно ограничить государственный сектор в экономике - производится снижение налогов как стимулирующая мера в период циклического спада и снижение государственных расходов при циклическом подъеме.

Кроме того, фискальная политика государства подразделяется на дискреционную фискальную политику и недискреционную. Дискреционной фискальной политикой называют направленное изменение государственных расходов, налогов и остатков государственного бюджета посредством конкретных решений правительства. С помощью такой политики государство воздействует на уровень занятости, национальный объем производства и инфляцию. Недискреционная же фискальная политика подразумевает автоматическое изменение государственных расходов, налогов и бюджета под влиянием циклических колебаний величины совокупного дохода.

Интересно, что при дискреционной фискальной политике для стимулирования совокупного спроса в фазе спада специально создается дефицит государственного бюджета, тогда как в фазе циклического подъема - так называемый бюджетный излишек. Причем в условиях недискреционной фискальной политики это происходит автоматически.

Говоря о фискальной политике, важно учитывать действие такого экономического механизма, как автоматического, или встроенного стабилизатора. Этот механизм помогает снизить амплитуду циклических колебаний уровня

занятости и выпуска, не изменяя направление экономической политики государства. Например, автоматическим стабилизатором могут быть прогрессивная система налогообложения или система государственных трансфертов.

Денежно-кредитная (монетарная) политика представляет собой меры по регулированию денежного рынка с целью стабилизации экономики. Монетарная политика поэтому является разновидностью стабилизационной (антициклической) политики. Она направлена на сглаживание циклических колебаний экономики и используется для воздействия на экономику прежде всего в краткосрочном периоде. Цели монетарной политики — обеспечение:

- стабильного уровня совокупного выпуска (ВВП);
- полной занятости ресурсов;
- стабильного уровня цен;
- равновесия платежного баланса.

Монетарная политика влияет на экономическую конъюнктуру, воздействуя на совокупный спрос. Объектом регулирования выступает денежный рынок, и прежде всего денежная масса.

Монетарную политику определяет и осуществляет центральный банк.

Тактическими целями (целевыми ориентирами) монетарной политики центрального банка может выступать контроль за: предложением денег (денежной массой);

уровнем ставки процента;

валютным курсом национальной денежной единицы.

Изменение предложения денег центральный банк может осуществлять посредством воздействия на резервы коммерческих банков —  $R$  (и поэтому на их кредитные возможности —  $K$ ) и на банковский мультипликатор.

В современных условиях регулирование предложения денег центральным банком происходит путем воздействия на величину банковских резервов. Фактический объем денежной массы является результатом операций коммерческих банков по приему депозитов и выдаче кредитов. К инструментам монетарной политики, дающим возможность центральному банку контролировать величину денежной массы, относятся:

- изменение нормы обязательных резервов;
- изменение учетной ставки процента;

Обязательные резервы — это часть депозитов коммерческих банков, которую они не имеют права выдавать в кредит и должны хранить в виде беспроцентных вкладов в центральном банке. Величина обязательных резервов определяется в соответствии с нормой обязательных резервов, которая устанавливается центральным банком в виде процента от общей суммы депозитов коммерческого банка ( $D$ ):

Для каждого вида депозитов (до востребования, сберегательные, срочные) устанавливается своя норма обязательных резервов, причем, чем выше степень ликвидности депозита, тем выше эта норма. Например, для депозитов до востребования норма обязательных резервов более высокая, чем для срочных.

Если центральный банк повышает норму обязательных резервов, то предложение денег сокращается по двум причинам:

Во-первых, сокращаются резервы и, следовательно, кредитные возможности коммерческих банков — сумма, которую они могут выдать в кредит, поскольку при росте нормы обязательных резервов сумма обязательных резервов, которую коммерческий банк не имеет права использовать на цели кредитования, увеличивается.

Во-вторых, норма обязательных резервов определяет величину банковского мультипликатора.

Таким образом, изменение нормы обязательных резервов оказывает влияние на денежную массу по двум каналам:

1 - через изменение резервов и поэтому кредитных возможностей коммерческих банков;

2 - через изменение величины банковского мультипликатора.

## **5. Вопросы по теме занятия**

1. Основными инструментами фискальной политики являются:

- 1) Государственные расходы на трансфертные платежи  $N$ , а также на государственные закупки товаров и услуг  $G$ . При этом различаются закупки для собственных потребностей государства (госзаказ), которые более стабильны, и менее стабильные закупки для регулирования рынка - сокращающиеся в периоды оживления и

подъема и расширяющиеся в фазах спада и депрессии. В последнем случае рост государственных расходов влечет за собой увеличение совокупного спроса и через него - расширение реального ВВП и занятости населения. Налоги - прямые и косвенные. Увеличение уровня этих налоговых изъятий через сокращение располагаемых доходов экономических агентов влечет за собой сжатие совокупного спроса, а также совокупного предложения. В результате и того, и другого наблюдаются сокращение объема производства и всплеск безработицы;

2. От чего зависит спрос производителя на ресурсы?

1) В зависимости от производительности и цены каждого используемого ресурса определяется спрос на ресурсы. Он представляет собой не первичный, а производный спрос, так как потребителям важно получить готовую продукцию, а не ресурс;

3. Как определяется структура товарного рынка по количеству продавцов и виду продукта?

1) Рынок совершенной конкуренции, монополии, олигополии и монополистической конкуренции. Совершенная (чистая) конкуренция характеризуется существованием множества продавцов, оперирующие однородными, стандартными продуктами. Монополия, в отличие от мелкого предпринимателя работает на заведомо известный рынок, который ей в значительной мере подконтролен, и потому намного меньше рискует. Эти и другие преимущества монополии позволяют ей подавлять потенциальных конкурентов, грозящих нарушить ее монопольное положение, и главное — не допускать их на свой рынок конкурентов, грозящих нарушить ее монопольное положение, и главное — не допускать их на свой рынок. Монополистическая конкуренция. возникает там, где хозяйствуют десятки, сотни фирм и необходима дифференциация продукта для учета вкусов потребителя;

4. Дискреционная фискальная политика проводится, когда правительство сознательно манипулирует ее инструментами - налогами и государственными расходами с целью стимулирования экономического роста, обеспечения занятости и контроля над инфляцией. Что выступает в качестве основных инструментов?

1) Дискреционная фискальная политика проводится, когда правительство сознательно манипулирует ее инструментами - налогами и государственными расходами с целью стимулирования экономического роста, обеспечения занятости и контроля над инфляцией. Конкретными орудиями данной политики выступают: правительственные закупки, общественные работы, государственные инвестиции, социальные программы, изменение трансфертных расходов, управление налоговым гнетом. При этом разделение данных взаимосвязанных инструментов относительно: например, организация общественных работ немыслима без направления в эту сферу определенных государственных инвестиций, а любые трансфертные программы требуют корректировки налоговой политики государства;

5. Встроенным стабилизатором при изменении реального объема производства является

1) Встроенным стабилизатором при изменении реального объема производства является также система государственных трансфертных платежей (система пособий по безработице и других социальных выплат - в том числе индексация доходов). В период подъема увеличение реального объема производства и снижение безработицы автоматически - в соответствии с заранее утвержденными "правилами игры" - сокращает расходы правительства на трансфертные платежи. Возрастающие отчисления на социальное страхование и в другие социальные фонды направляются в резервный фонд, формирование которого является сдерживающим экономический рост фактором. В условиях же спада - когда на "пульте управления" в правительстве "зажигается лампочка", означающая запредельное падение уровня жизни населения - автоматически расширяются программы государственных трансфертных платежей на поддержку социально уязвимых слоев населения. Расходование ранее сформированного резервного социального фонда поддерживает совокупный спрос и ослабляет возможное падение воспроизводства. Например, в случае нарастания безработицы сокращается потребительский спрос населения, что оказывает негативный мультипликативный эффект на объем производства. И если потерявшие рабочие места люди начинают получать пособие, то направление действия данного мультипликативного эффекта может кардинальным образом измениться. Еще в начале XIX века С. Сисмонди рассматривал в качестве мощного стабилизатора экономики присутствие в ее социальной структуре так называемого «праздного класса», который своим дополнительным спросом способен компенсировать нехватку покупательной способности у наемных работников и предпринимателей. Практическую же свою реализацию данный взгляд впервые получил в рамках известного «курса Рузвельта». Встроенным стабилизатором являются и программы помощи фермерам: автоматически нарастают закупки правительством излишков сельскохозяйственной продукции при запредельном падении цен на нее вследствие перепроизводства. Когда же надвигается сопровождающая экономический рост инфляция, эта продукция как бы сигналу компьютера "выбрасывается" со складов государства на рынок, и излишек денег поглощается последним;

**6. Тестовые задания по теме с эталонами ответов**

1. РЕАЛЬНОЕ ИЗМЕНЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО ДОХОДА В МОДЕЛИ «КЕЙНСИАНСКОГО КРЕСТА» ВЫЗЫВАЕТ:

- 1) Предельная склонность к накоплению;
- 2) Уровень государственных расходов;
- 3) Уровень планируемых расходов и бюджетно-налоговая политика;

- 4) Соотношение потребления и накопления в располагаемом доходе;
  - 5) Предельная склонность к сбережениям;
2. ВИДЫ ФИСКАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ:
- 1) Бюджетная и налоговая;
  - 2) Дискреционная и автоматическая;
  - 3) Государственная и частная;
  - 4) Монетарная и циклическая;
  - 5) Внутренняя, внешняя;
3. УВЕЛИЧЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ НОРМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ:
- 1) увеличивает резервы коммерческих банков;
  - 2) сокращает резервы коммерческих банков;
  - 3) оптимизирует процентную ставку, получаемую коммерческими банками за предоставленные кредиты;
  - 4) увеличивает процентную ставку, выплачиваемую коммерческими банками по депозитам;
4. МОНЕТАРНУЮ ПОЛИТИКУ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ:
- 1) парламент;
  - 2) президент;
  - 3) центральный банк;
  - 4) министерство финансов (казначейство);
5. ОСНОВНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ МОНЕТАРНОЙ ПОЛИТИКИ ЯВЛЯЮТСЯ:
- 1) учетная ставка процента, рыночная ставка процента и операции на открытом рынке;
  - 2) операции на открытом рынке, норма обязательных резервов и учетная ставка процента;
  - 3) государственные расходы, налоги и норма обязательных резерво;
  - 4) банковские резервы, ставка процента и предложение денег;
- 7. Ситуационные задачи по теме с эталонами ответов**
1. Имеются следующие данные о бюджете: сумма расходной части бюджета области - 550 млн. руб.; дефицит бюджета - 55 млн. руб.; сумма закрепленных доходов - 220 млн. руб.
- Вопрос 1:** Какова сумма доходов бюджета;
- Вопрос 2:** Какова сумма регулирующих доходов бюджета;
- 1)  $D=550-55=495$  млн. руб.;
  - 2)  $Dp=D-Dz=495-220=275$  млн. руб.;
2. Проводя политику дешевых денег, Центральный банк выкупает ранее проданные облигации на сумму 10 млрд. долл., в том числе у коммерческих банков на 5 млрд. и у населения на 5 млрд. Пятую часть полученных денег население превращает в наличность и хранит вне банковской системы. Норма обязательных резервов 20%
- Вопрос 1:** Чему равен банковский мультипликатор?;
- Вопрос 2:** Как изменится предложение денег, если возможности банковской системы по созданию денег используются полностью;
- 1) Банковский мультипликатор равен 5;
  - 2) Денежная масса увеличится на 42 млрд. руб.;
- 8. Рекомендованная литература по теме занятия**
- обязательная:**
- Маховикова, Г. А. [Экономическая теория](#) : учебник и практикум для вузов / Г. А. Маховикова, Г. М. Гукасян, В. В. Амосова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 443 с. - Текст : электронный.
- дополнительная:**
- [Экономическая теория](#) : учебно-методическое пособие / ред. В. Н. Щербаков. - М. : Дашков и К, 2019. - 298 с. - Текст : электронный.
- [Экономическая теория](#) : учебник для вузов / ред. В. Ф. Максимова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 592 с. - Текст : электронный.
- Румянцева, Е. Е. [Финансовый менеджмент](#) : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. - М. : Юрайт , 2023. - 360 с. - Текст : электронный.

**1. Тема № 7.** Личный и семейный бюджет. Подушка безопасности и финансовое планирование (в интерактивной форме)

**2. Значение темы** (актуальность изучаемой проблемы): если бюджет- это система записей о доходах и расходах, то надо определить, что мы считаем доходами и что - расходами для целей ведения своего бюджета и финансового планирования, а также придумать подходящую для себя классификацию.

### **3. Цели обучения**

- **обучающийся должен знать** основы формирования личного бюджета и правила, необходимые для соблюдения сроков реализации личного бюджета, основы формирования личного бюджета и правила, необходимые для соблюдения сроков реализации личного бюджета, себестоимость медицинской услуги: понятие, способы расчета; издержки предприятия; способы оценки стоимости основных и оборотных средств предприятия, **уметь** выбирать и производить расчеты экономических показателей, использовать знания принципов системы менеджмента качества и маркетинга в профессиональной деятельности при расчете экономических показателей, анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально экономических показателей, осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы, составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирование, **владеть** навыками поиска, анализа и применения в профессиональной деятельности сведений из нормативно-правовых актах, основами финансовой системы при выборе решений хозяйствующего субъекта, информацией о правилах расчета социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микроуровне, навыками прогнозирования будущих денежных потоков

### **4. Аннотация** (краткое содержание темы)

Любой бюджет — отдельного человека, семьи, фирмы или государства — это система записей о доходах и расходах. Более точно — это план доходов и расходов на определенный период, а также информация о фактических доходах и расходах, то есть об исполнении бюджета.

В чем польза составления личного или семейного бюджета? Зачем тратить на это время и нервы? Большинство людей этим не занимается, а если их спросить почему — пожмут плечами. Кто-то скажет — «нет привычки», кто-то — «нет смысла, ведь денег от этого больше не станет» или «я и так трачу мало, куда уж меньше». Кажется, что и без планирования своих расходов мы все равно будем покупать себе то, что необходимо, к чему мы привыкли; ну, а если денег будет не хватать, это станет для нас естественным ограничителем, чтобы умирить свои траты («интуитивный бюджет»). Разве не так?

Нет, не так. Или не совсем так. Люди, которые ведут бюджет, могут об этом рассказать много и убедительно. И полезно это как богатым, так и скромно живущим людям. Давайте разберемся почему.

- Прежде всего признаемся себе, что мы чаще испытываем нехватку денег, чем их избыток. Даже если доходы у нас приличные, все равно какие-то траты для нас являются проблемой. Одни семьи не ограничивают себя при покупке продуктов, но с трудом выкраивают деньги на бытовую технику. У других нет затруднений с покупкой продуктов и техники, но новая машина — проблема. У третьих новая машина сложностей не вызывает, но покупка квартиры даже для них требует напряжения. И даже немногочисленные долларовые миллиардеры, которые как будто бы могут покупать себе всё, что хотят, наверняка сталкиваются с какими-нибудь ограничениями: скажем, на покупку футбольного клуба второй лиги свободные деньги есть, а вот на мадридский «Реал» или на «Манчестер Юнайтед» не хватает. **Понимать, что ты можешь себе позволить, а что — не можешь, ведение бюджета очень помогает.**
- Надо понять, что почти каждый человек, если он не анализирует свои расходы, тратит часть денег на необязательные вещи. Необязательные даже с его собственной точки зрения: на одежду, которую не будет носить, на шоколадку, которая только испортила аппетит перед нормальным обедом, на пафосный отдых, который не доставил удовольствия... Совсем избежать таких расходов могут только суперрациональные люди, которыми многие из нас, наверное, и не хотят быть. Но **ограничивать такие расходы путем самоконтроля и тем самым выкраивать дополнительные деньги на что-то реально нужное и важное** вполне возможно.
- Еще одна важная мысль: если мы тратим деньги, не считая, то легко попасть в ситуацию, когда деньги кончились (например, зарплата потрачена), а жить на что-то надо (до следующей зарплаты еще неделя), и мы начинаем влезать в долги. В наше время взять в долг не проблема — но, как и во все времена, проблемой может стать возврат долгов. Видя статистику своих доходов и расходов в прошлом и планируемые доходы и расходы на будущее, **мы можем понять, когда и в каких пределах для нас оправдана жизнь в кредит, а когда она недопустима.**

При этом разные люди могут понимать под ведением бюджета как минимум три разные вещи:

- записывать доходы и расходы, не анализируя их;

- записывать доходы и расходы, анализировать их, но не планировать;
- планировать доходы и расходы, записывать их и анализировать.

Понятно, что в полном смысле слов соответствует понятию «ведение бюджета» именно третий вариант, включающий **планирование**. Он наиболее полезен и эффективен, но он также требует больших усилий и большей самодисциплины по сравнению с первым и вторым вариантами. Если вы чувствуете, что он вам пока не под силу, начните хотя бы с первого варианта — это намного лучше, чем полное отсутствие записей о доходах и расходах.

Заметим, что у людей, не ведущих бюджет, есть много разных объяснений этому:

- один боится выглядеть скрягой в глазах супруга, детей или даже в своих собственных глазах;
- другой считает, что экономия, которой он может добиться, не стоит потраченного времени;
- третий в глубине души понимает пользу от ведения бюджета, но при виде своих доходов и расходов испытывает психологический дискомфорт — то ли от того, что мало зарабатывает, то ли от того, что неразумно тратит, и, чтобы избежать отрицательных эмоций, вообще уклоняется от мыслей о бюджете.

Все эти объяснения вполне понятны, но финансово грамотный человек не должен поддаваться им.

**Итак, если мы ведем бюджет, то:**

- мы получаем достоверную информацию о своих доходах и расходах;
- мы повышаем свою финансовую дисциплину;
- мы понимаем, на что тратятся деньги и как можно уменьшить расходы;
- мы страхуемся от неоправданных кредитов и от попадания в долговую яму;
- мы можем ставить перед собой финансовые цели и достигать их.

Вести бюджет — дело, которое кажется скучным и нудным, по крайней мере новичкам. Мало того, что тратишь время, которое можно было бы провести как-то веселее (например, сидя в «Инстаграме» или «В контакте»), так еще и напрягаешься, видя, что денег у тебя мало и тратятся они всё больше bestолково. Что делать, если вы хотите начать вести свой бюджет, а опыта у вас нет, родители вас этому с детства не научили и в школе об этом не рассказывали? Как себя замотивировать? В этом вопросе, как и в большинстве вопросов про личный бюджет, существуют разные подходы.

Есть авторы (финансовые консультанты, бизнес-тренеры, уважаемые блогеры), которые говорят: ведение бюджета не имеет смысла, если вы не ставите перед собой яркую, желанную и труднодостижимую финансовую цель. Например, покупка дорогой машины к окончанию магистратуры или покупка собственной квартиры к 25 годам — чем плохо? Надо воодушевить себя такой целью, а потом осознать, что без ведения личного бюджета этой цели никак не достичь, — и вот у вас появился мотив для преодоления своей лени. Несомненно, есть люди, для которых действенна именно такая мотивация.

Другие авторы говорят: начните лучше с малого. Не всем быть миллионерами, но всякий может навести порядок в своем кошельке. Если благодаря этому удастся пусть не накопить на «мерседес», но хотя бы не сидеть каждый месяц по несколько дней на хлебе и картошке перед зарплатой и не влезать в бесконечные долги, это уже будет здорово! А со временем вы научитесь ставить перед собой финансовые цели и достигать их при помощи все того же инструментария.

## **ЭТАПЫ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА ИНДИВИДА**

До сих пор, говоря о личном бюджете, мы абстрагировались от вопроса о том, в каком возрасте какое финансовое поведение является наиболее разумным. Между тем каждый человек проходит определенные стадии (этапы) своего жизненного цикла. Обычно выделяют следующие этапы:

- детство,
- юность,
- «молодая семья»,
- зрелость,
- пожилой возраст.

Точных сроков для каждого из этих этапов не существует, разные люди проходят свой жизненный путь по-разному: кто-то взрослеет раньше, кто-то позже, кто-то быстро «проскакивает» юность, а кто-то в ней застревает, некоторые люди не создают семью вообще, некоторые не доживают до пожилого возраста. Но в среднем жизненный цикл большинства людей выглядит примерно так, как указано выше.

И на каждом этапе у вас будут разные финансовые цели и разные задачи при ведении личного бюджета.

## **Детство**

Детство сейчас нас не очень интересует: на этой прекрасной стадии жизненного цикла человек обычно не ведет самостоятельного бюджета и не имеет значимых накоплений. Однако хорошо и правильно, если родители уже с детства вовлекают ребенка в обсуждение финансовых вопросов, а не просто задаривают его игрушками, когда деньги есть, и без объяснений отказываются их покупать, когда денег нет. Чем раньше ребенок начнет задумываться о тонкостях семейного бюджета, о доходах регулярных и случайных, о расходах обязательных и необязательных, о долгах и сбережениях, тем проще ему будет привыкать ко всему этому в его собственной взрослой жизни.

С другой стороны, хорошо, если элементы финансовой грамотности будут даваться ребенку в игровой форме или при обсуждении прочитанных книг, просмотренных фильмов. Полезно также посещать с детьми семейные мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности,

## **Юность**

Каждый возраст жизни по-своему прекрасен. Юность прекрасна тем, что человек уже достаточно хорошо осознает мир и себя в нем, и при этом перед человеком открыты все пути — или, по крайней мере, ему так кажется. Но с финансовой точки зрения юность для большинства людей — очень болезненное время: хочется очень многого (гораздо больше, чем в детстве), а финансовые возможности пока еще очень скромны по сравнению с желаниями. Немногочисленные исключения — гениальные предприниматели или артисты, заработавшие кучу денег самостоятельно в юном возрасте, или дети богачей, не ограниченные в деньгах, — лишь ярче оттеняют проблемы, перед которыми стоит большинство юношей и девушек.

Нет ничего зазорного в том, что в юности вы еще не зарабатываете так много, как будете зарабатывать во взрослой жизни. Это не повод для самобичевания и комплексов, это нормально. Но важно не допустить на этой стадии грубых ошибок, в частности не набрать слишком много кредитов с целью не отставать в своем потреблении от более состоятельных друзей и знакомых, и не вынудить к этому своих родителей.

Надо ли уже в ранней юности начинать зарабатывать? С точки зрения тренировки жизненных навыков это достаточно полезно. Но если ради работы вы бросаете образование, то, вполне возможно, вы приносите более высокие будущие доходы в жертву доходам сегодняшним. В современном информационном мире образование — важная ценность, это часть вашего человеческого капитала. Однако правдой будет и то, что многие успешные предприниматели не получили даже одного высшего образования (например, Билл Гейтс или Марк Цукерберг).

Надо ли стремиться поскорее «выпорхнуть из-под финансового крылышка» родителей? Опять-таки вопрос очень индивидуальный, он зависит и от психологических качеств юноши или девушки, и от микроклимата в семье, и от финансового положения родителей, и от возможностей трудоустройства... Но вот уж когда точно наступает пора жить своим отдельным домохозяйством со своим собственным бюджетом, так это после создания молодой семьи.

## **«Молодая семья»**

У молодой семьи, как правило, резко возрастают расходы по сравнению с суммой тех расходов, которые муж и жена по отдельности несли до брака. Это связано прежде всего с необходимостью оплаты отдельного жилья, будь оно съемное или ипотечное, с приобретением своей мебели, посуды и прочей домашней утвари, с покупкой автомобиля, если раньше его не было ни у одного из супругов, наконец, с появлением детей. И хотя в современных семьях часто бывает, что при вступлении в брак оба супруга работают, их объединенный бюджет все равно оказывается более напряженным, чем два отдельных личных бюджета.

Поскольку у супругов есть потенциал карьерного роста и роста доходов на протяжении достаточно длительного периода, то у них возникает и соблазн балансировать возросшие расходы и более медленно растущие доходы при помощи заимствований. На этапе «молодой семьи» кредиты и займы, пожалуй, более оправданы, чем на любом другом этапе жизненного цикла, но и тут ими злоупотреблять не стоит. Максимально оправданный кредит — ипотечный на приобретение своего жилья, если иные способы приобретения жилья не просматриваются. Может быть разумным кредит на автомобиль или мебель. Существенно менее оправданными являются кредиты на новые гаджеты, отпуск, развлечения — если только они взяты не в расчете на твердо ожидаемые дополнительные доходы; в противном случае лучше постараться накопить на соответствующую покупку самостоятельно и сэкономить на процентах.

Делать долгосрочные накопления на этой фазе жизненного цикла сложно, но вот о чем крайне желательно не забывать, так это о «подушке безопасности»: молодая семья так же не застрахована от финансовых шоков и различных рисков, как и зрелые, и пожилые люди, поэтому стоит приложить усилия и сформировать себе финансовый резерв.

## **Зрелость**

Как сказано в Книге Экклезиаста, «есть время собирать камни и время разбрасывать камни». Что ждет семью по мере ее взросления? Скорее всего, ее доходы будут постепенно расти: ведь большинство людей выходит на пик карьеры в районе 40-45 лет. Но верно ли, что рост доходов обязательно ведет к улучшению качества жизни? Нет, необязательно. Бывает, что рост доходов, например, на 30% приводит к росту расходов на 50%, так как надо соответствовать новым социальным требованиям, надо нести издержки по обслуживанию приобретенных дорогих вещей (квартиры, дачи, машины...). В результате жить становится «лучше, но труднее». Лучше, потому что жену радует новая шуба, мужа — новый автомобиль, всю семью — квартира, в которой у детей есть своя комната, а у родителей спальня. Труднее, потому что всё это требует еще больше денег.

Одни лишь доходы не сделают семейные финансы здоровыми и полноценными. Поэтому рост доходов — это лишь одно из средств, а цель — постоянный рост активов, обеспечивающий финансовую независимость и финансовую безопасность. К этой цели ведут и увеличение доходов, и разумное управление расходами и грамотное размещение активов.

Зрелость — это достаточно длительный период, но за ним следует пожилой возраст, а попросту старость, в котором что-то зарабатывать уже намного сложнее, сколько он продлится, заранее неизвестно. Поэтому важнейшая задача зрелости — сформировать долгосрочные инвестиционные резервы, которые могут стать пенсионными накоплениями в момент выхода человека на пенсию. Ведь те пенсии, которые нам сегодня может обеспечить государство, находятся на уровне, близком к прожиточному минимуму, и мы сами должны обеспечить себе дополнительные доходы.

Также крайне желательно рассчитаться с кредитами, если только это не ипотека на второе, третье и последующее жилье, приобретенное с инвестиционными целями.

## **Пожилой возраст**

И вот жизнь, которая вроде бы еще совсем недавно началась, манила яркими перспективами в юности, давала разные возможности в молодости, вывела на крутую карьерную траекторию в зрелости — эта наша жизнь уже пошла под уклон, и нас с почетом провожают на пенсию. Наступает «пожилой возраст», который, впрочем, может продлиться и 20, и 25, и 30 лет — кому как повезет. Или не повезет, потому что если старость сопровождается болезнями, безденежьем и отсутствием близких людей, то это настоящая трагедия. Полностью застраховаться от всех рисков, связанных со старостью, конечно, невозможно. Но при рациональном поведении человека в зрелом возрасте ситуация в старости с точки зрения финансовой безопасности может быть неплохой: приличные накопления в банке, негосударственном пенсионном фонде, инвестиционном фонде или страховой компании, плюс-минус недвижимость — вот тот «личный пенсионный фонд» финансово грамотного человека, который он может сформировать себе сам за несколько десятилетий упорного труда.

## **5. Вопросы по теме занятия**

### **1. Когда возникает проблема выбора?**

1) Проблема выбора возникает тогда, когда существует 1) проблема выбора; 2) необходимость выбора. Экономические субъекты могут совершать или не совершать определенные действия, но они должны самостоятельно выбрать, какое именно действие будут совершать. При этом различные варианты решений могут быть взаимоисключающими, т.е. альтернативными. Проблема выбора всегда связана с определением соответствующей потребности. Потребности всегда безграничны. Их удовлетворение в одном периоде приводит к возобновлению и возрастанию в другом. Ограниченность ресурсов приводит к тому, что в каждый момент времени не все потребности и не в полной мере могут быть удовлетворены. Различают: - абсолютную ограниченность, т.е. их недостаточность для полного удовлетворения потребностей; - относительную ограниченность, т.е. их неодинаковую пригодность для производства различных благ. Выбор в пользу одной потребности всегда означает отказ от всех других. Н-р, ограниченность в деньгах заставляет отказаться от пачки чая ради пачки кофе; ограниченность во времени ставит проблему выбора: пойти вечером в кино, на каток или дискотеку. Обычно субъекты решают проблему выбора между большим числом возможностей. При этом он рационально и транзитивно оценивает и сравнивает получаемые и теряемые выгоды. То, от чего субъект отказывается, называется альтернативной стоимостью выбора. Ею является наибольшая из упущенных возможностей;

### **2. Как определяется структура товарного рынка по количеству продавцов и виду продукта?**

1) Рынок совершенной конкуренции, монополии, олигополии и монополистической конкуренции. Совершенная (чистая) конкуренция характеризуется существованием множества продавцов, оперирующие однородными, стандартными продуктами. Монополия, в отличие от мелкого предпринимателя работает на заведомо известный рынок, который ей в значительной мере подконтролен, и потому намного меньше рискует. Эти и другие преимущества монополии позволяют ей подавлять потенциальную монополию, в отличие от мелкого предпринимателя работает на заведомо известный рынок, который ей в значительной мере подконтролен, и

потому намного меньше рискует. Эти и другие преимущества монополии позволяют ей подавлять потенциальных конкурентов, грозящих нарушить ее монопольное положение, и главное — не допускать их на свой рынок конкурентов, грозящих нарушить ее монопольное положение, и главное — не допускать их на свой рынок. Монополистическая конкуренция. возникает там, где хозяйствуют десятки, сотни фирм и необходима дифференциация продукта для учета вкусов потребителя;

3. В чём заключаются различия в искусственных и естественных монополиях?

1) К искусственным относятся картели, синдикаты, концерны и т.д. Создание их продиктована интересами отдельных лиц, групп лиц или государств. К естественным монополиям относятся фирмы-объединения, продукция которых не подлежит замене или без которой невозможно существовать. К таковым относятся производство лекарственных препаратов, почтовая и телеграфная связь, железная дорога, коммунальные услуги (тепло-, вода-, энерго-, газоснабжение, транспортировка нефти, газа, угля, речные порты, аэропорты). Из этого следует, что избежать образования монополий в ряде отраслей невозможно. Например, нельзя иметь в квартире два газопровода от двух конкурирующих компаний, также получать тепло и воду от двух станций и т. д.;

4. Типы и виды безработицы?

1) Виды безработицы: открытая и скрытая. Типы: ФРИКЦИОННАЯ БЕЗРАБОТИЦА связана с поиском и ожиданием работы. Она неизбежна и желательна, т. к. рабочие делают выбор в пользу более продуктивной и высокооплачиваемой работы. СТРУКТУРНАЯ БЕЗРАБОТИЦА (технологическая) проявляется при систематическом высвобождении работников предприятий, которые должны свёртывать свою деятельность, вследствие её технологической или экономической неэффективности. Технологическая (текучая) безработица возникает в результате замены людей машинами. НТП и социальный прогресс требует смены структуры экономической жизни, требующее высвобождения рабочей силы;

5. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами на территории России.

1) В Российской Федерации физические лица оплачивают следующие прямые налоги (в соответствии с требованиями действующей редакции Налогового Кодекса РФ): 1. Налог на доходы физических лиц (гл.23, ч.2, федеральный) 2. Налог на имущество физических лиц (гл.32, ч.2, местный) 3. Земельный налог (гл.31, ч.2, местный) 4. Транспортный налог (гл.28, ч.2, региональный) Косвенные налоги являются надбавкой к цене определенных товаров или услуг. Таким образом, продавец услуги передает государству часть выручки, полученной от покупателей. Конечно, фактически косвенные налоги платят конечные потребители — граждане и бизнес, но размер этих платежей для них обычно непонятен и управлять ими они не могут.;

**6. Тестовые задания по теме с эталонами ответов**

1. ПОТРЕБНОСТИ ЧЕЛОВЕКА ХАРАКТЕРИЗУЮТСЯ КАК:

- 1) взаимоисключающие;
- 2) взаимозаменяемые;
- 3) растущие;
- 4) ограниченные;

2. КПВ СМЕЩАЕТСЯ ВПРАВО, ЕСЛИ:

- 1) повышается квалификация рабочей силы;
- 2) снижается эффективность производства;
- 3) устаревают технологии производства;
- 4) уменьшается население страны;

3. ДЛЯ СТУДЕНТОВ АЛЬТЕРНАТИВНУЮ ЦЕННОСТЬ ОБУЧЕНИЯ В УНИВЕРСИТЕТЕ ОТРАЖАЕТ:

- 1) максимальный заработок, который можно получить, бросив учебу;
- 2) размер стипендии;
- 3) затраты родителей на содержание студентов;
- 4) затраты государства на содержание студентов;

4. ЭЛАСТИЧНОСТЬ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗАВИСИТ, ГЛАВНЫМ ОБРАЗОМ, ОТ:

- 1) числа товаров - заменителей данного продукта;
- 2) периода времени, в течение которого продавцы могут приспособиться к изменениям цен;
- 3) того, является ли данный товар предметом первой необходимости или роскоши;
- 4) от желания продавцов снижать или повышать цену на свой товар;

5. ЛИЦА, УВОЛЕННЫЕ В СВЯЗИ С ПЕРЕХОДОМ ПРЕДПРИЯТИЯ К НОВЫМ ТРУДОСБЕРЕГАЮЩИМ ТЕХНОЛОГИЯМ, ОТНОСЯТСЯ К КАТЕГОРИИ БЕЗРАБОТНЫХ:

- 1) естественных;
- 2) структурных;
- 3) фрикционных;
- 4) скрытых;

6. НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗОЙ ДЛЯ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЯВЛЯЕТСЯ:

- 1) все виды доходов каждого отдельного работника;
- 2) выручка медицинского учреждения;
- 3) доход от основного заработка каждого работника;
- 4) фонд оплаты труда всего персонала медицинского учреждения;

7. К ЛИЧНОСТНЫМ НАЛОГАМ ОТНОСЯТСЯ:

- 1) НДС;
- 2) пошлина;
- 3) налог на землю;
- 4) подоходный налог;

**7. Ситуационные задачи по теме с эталонами ответов**

1. Предположим, вы решили положить 10 000 рублей на один из депозитов - с фиксированной или плавающей процентной ставкой (см. таблицу). В депозите А с фиксированной ставкой 4,5 % проценты начисляются раз в месяц. В депозите Б с плавающей процентной ставкой проценты начисляют раз в период. В первый период - с первого по 180-й день - ставка составляет 4 %, а во второй период - с 181-го дня по 365-й день - 5 %.

	Процентная ставка	Итоговый доход	Итоговая доходность (эффективная процентная ставка)
Депозит А (фиксированная ставка, капитализация раз в месяц)	4,5%		
Депозит Б (плавающая ставка, капитализация раз в период)	С 1 по 180 день – 4%, со 181 дня по 365 – 5%		

**Вопрос 1:** Заполните таблицу;

**Вопрос 2:** Какой депозит выгоднее;

- 1) столбцы 3,4;
- 2) депозит А;

2. Рассчитайте сумму остатка личных средств при условии, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету.?

**Вопрос 1:** Сколько денег будет на вашем счете через 2 года если все это время вы не будете снимать деньги со счета;

- 1) 121000 рублей;

**8. Рекомендованная литература по теме занятия**

**- обязательная:**

Маховикова, Г. А. [Экономическая теория](#) : учебник и практикум для вузов / Г. А. Маховикова, Г. М. Гукасян, В. В. Амосова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 443 с. - Текст : электронный.

**- дополнительная:**

Румянцева, Е. Е. [Финансовый менеджмент](#) : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. - М. : Юрайт , 2023. - 360 с. - Текст : электронный.

Столяров, С. А. [Менеджмент в здравоохранении](#) : учебник для вузов / С. А. Столяров. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 764 с. - Текст : электронный.

**- электронные ресурсы:**

Учебное пособие по финансовой грамотности (<https://finuch.ru/>)

## 1. Тема № 8. Депозит. Кредит

2. **Значение темы** (актуальность изучаемой проблемы):

### 3. Цели обучения

- **обучающийся должен знать** основы формирования личного бюджета и правила, необходимые для соблюдения сроков реализации личного бюджета, основные источники финансирования, источники финансирования здравоохранения, **уметь** пользоваться системами, содержащими нормативно-правовые документы, выбирать и производить расчеты экономических показателей, анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей, выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам, **владеть** навыками поиска, анализа и применения в профессиональной деятельности сведений из нормативно-правовых актов, принципами работы современных информационных технологий для решения профессиональных задач, информацией о правилах расчета социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микроуровне, навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям, навыками финансового планирования в личных целях

### 4. Аннотация (краткое содержание темы)

Разумное финансовое поведение – это прежде всего умение считать свои деньги. Многие люди или организации готовы дать вам денег в долг под проценты, но никто из этих многих не заботится о вас больше, чем о себе; как правило, наоборот – они стремятся на вас заработать.

Если вам не хватает денег на **потребительские цели** (купить товар или заказать услугу), у вас всегда есть как минимум три выхода:

- а) убедить себя, что у вас на самом деле нет этой потребности (как вариант – приобрести аналогичный, но более дешевый товар или услугу);
- б) отложить приобретение до лучших времен и постараться накопить нужную сумму свободных денег;
- в) одолжить денег у кого-то, понимая, что потом их придется вернуть.

Чтобы понять, насколько выгодно одолживание в том или ином случае, надо сравнивать вариант «в» с вариантом «б». Вы получаете благо и платите за него деньги – в одном случае благо появляется сразу, но денег придется отдать больше, в другом случае при прочих равных вы потратите меньше денег, но благо будет получено позже. При этом надо учитывать два условия.

Во-первых, возврат кредита не должен пробивать невосполнимую брешь в вашем будущем бюджете, то есть заставлять вас отказаться от других, более важных и необходимых для вас расходов. Если такой риск есть – пожалуй, лучше еще раз попробовать убедить себя, что эта вещь или услуга все-таки вам не нужна. Целесообразно также учитывать, как новый кредит повлияет на вашу общую долговую нагрузку, то есть соотношение ежемесячных выплат по кредитам с вашими ежемесячными доходами (этот показатель еще называют РТИ – от английского «Payment-to-income ratio»). Большинство экспертов считает, что РТИ выше 30% крайне нежелателен.

Во-вторых, выгода, в том числе психологическая, от быстрого получения блага должна превосходить [размер переплаты по кредиту](#). Если новый телефон сейчас с использованием кредита обойдется в 20000 рублей (с учетом процентов), а такой же телефон через полгода без кредита – в 15000, то покупка в кредит будет выгодна для вас при условии, что вы «цените возможность получения телефона сегодня, а не через полгода, больше, чем в 5000 рублей» - при всей условности этой оценки. (Сам по себе размер процентной ставки по кредиту с этой точки зрения является фактором важным, но не решающим.)

Если эти условия не выполняются, значит, смысла в кредите нет: вы просто позволяете кому-то заработать на ваших непродуманных решениях.

В сходной логике вы можете сравнить покупку более дорогого товара (с использованием кредита) с покупкой более дешевого, возможно, менее качественного и престижного товара. Стоит ли более высокое качество или более высокий престиж той переплаты, которая образуется, во-первых, из-за разницы в цене, во-вторых, из-за процентов по кредиту?

Особняком стоит оценка целесообразности ипотечного кредита, так как здесь альтернатива осложняется наличием расходов по аренде жилья до тех пор, пока не удастся накопить полную сумму на покупку квартиры. Пример сравнительного анализа этих альтернатив приведен [в параграфе 7.3.1](#)

Бывают также потребительские кредиты на жизненно важные цели - например, на дорогостоящую операцию или другое лечение, в отсутствие которого сам заемщик или кто-то из его близких может просто умереть. Тут уж главное - выжить, а потом разбираться с долгами. Но даже и в такой ситуации надо сохранять трезвую голову и постараться поискать кредит подешевле, а не хвататься за первый попавшийся вариант.

В случае, если вы одалживаете деньги не на потребительские, а на **предпринимательские цели**, то есть рассчитываете сами заработать на этом, то формально рассчитать выгоду несложно: доход от вложения заемных денег должен быть больше, чем уплаченные по кредиту проценты плюс сопутствующие издержки на получение кредита и осуществление инвестиций. Но не забывайте, что совсем безрисковых инвестиций не бывает: всегда есть риск получить меньше, чем вы рассчитывали, и при возвращении кредита вы можете оказаться еще и в убытках.

Наконец, если вы берете кредит на **покрытие другого кредита**, то прямая выгода будет в том случае, если по новому кредиту ставка ниже, чем по старому кредиту (в том числе с учетом штрафа за просрочку), или срок больше. Впрочем, в критической ситуации может оказаться выгодным и более дорогой кредит, если он позволяет отсрочить наступление банкротства.

#### **Кредит, заём или займ?**

Кредит - это деньги, которые вы одолжили у банка. Заём - деньги, которые вы одолжили у кого-то другого: друга, родственника, микрофинансовой организации, ломбарда, кредитного потребительского кооператива. Другие юридические отличия между кредитом и займом есть, но незначительные, а экономически это, в сущности, одно и то же: деньги взяты в долг на определенный срок или до востребования и подлежат возврату, и как правило, заемщик должен уплатить кредитору проценты (впрочем, договор займа может быть и беспроцентным). Дальше мы для простоты мы будем говорить просто «кредит» вместо «кредит (заём)», если пишем про общие для кредита и займа моменты. А если речь будет идти именно о займе, то будем использовать это слово. [Далее...](#)

Банковский вклад, или депозит, - это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода. Латинское слово depositum означало вещь, отданную на хранение. Но обычно при передаче вещи на хранение хозяин вещи платит хранителю за услугу, а с банковским вкладом ситуация обратная - проценты вкладчику платит банк. Почему? Потому что, получив эти деньги, банк не обязан держать их в своем офисе, в сейфе или подвале, а может пустить их в оборот и получать доходы - например, выдать кредит кому-то другому и брать за это проценты.

Понятно, что проценты по выданному кредиту должны быть выше процентов по вкладу: таким образом банк получает доход за посредничество между вкладчиками и заемщиками. Часть этого дохода тратится на обеспечение деятельности банка (например, зарплату сотрудников), часть - для создания резерва на случай различных рисков (например, риска невозврата кредита заемщиком). Оставшаяся часть дохода - это прибыль банка.

Принятие вкладов и выдача кредитов - основная, но не единственная деятельность банка. Также банк организует расчеты для своих клиентов, может заниматься валютными операциями, операциями с драгоценными металлами и многим другим.

Когда вы вносите средства на депозит, вы фактически даете банку деньги в долг. При этом банк обязуется средства вам вернуть в установленный срок и еще заплатить проценты за пользование вашими деньгами. Это и есть три главных принципа отношений между должником и кредитором - **возвратность, срочность и платность**: деньги даются в долг, они подлежат обязательному возврату через оговоренный срок (либо по требованию кредитора), при этом за пользование этими средствами взимается плата в виде процентов. Такие же принципы действуют в том случае, если вы берете у банка кредит.

Проценты вкладчикам банк платит, чтобы заинтересовать потенциальных вкладчиков - привлечение вкладов является для банка условием получения доходов. Если бы у банка не было возможности распорядиться привлеченными средствами и получить благодаря этому доход, то он не платил бы вкладчику никаких процентов, а еще и взимал бы плату за хранение. Именно так и происходит, если наличные денежные средства помещаются в банковскую ячейку и хранятся там без движения.

Если вкладчик Иванов поместил на депозит в Сбербанке или в ВТБ 50 тысяч рублей, это не значит, что где-то в кассе, или в сейфе, или в подвале этого банка лежит пачка денег с надписью «Вклад Иванова И.И.». Строго говоря, у господина Иванова есть только **право требования** к банку на 50 тысяч рублей, а также на определенную сумму процентов, а те деньги, которые он принес в банк, уже давно переданы кому-то другому. Более того, вкладчик несет риск, связанный с платежеспособностью банка, - банк может разориться и не вернуть вклад. Существуют разные способы борьбы с этим риском.

Вкладчиком может быть как физическое, так и юридическое лицо, а вот право принимать вклады имеет только

специализированная финансовая организация - банк. Если же в похожие отношения с клиентами вступают другие финансовые организации, например кредитные потребительские кооперативы (КПК) или микрофинансовые организации (МФО), то эти отношения оформляются договорами займа, а не договорами банковского вклада<sup>1</sup>.

Банковские вклады обычно не приносят вкладчикам сверхдоходов, но обычно обладают высокой надежностью и хорошо подходят для постепенного накопления средств.

О масштабах использования банковских вкладов россиянами можно составить представление на основе следующей таблицы:

*Банковские вклады физических лиц в Российской Федерации, млрд. рублей (без учета счетов эскроу)*  
**На 01.01.2020 На 01.01.2021 На 01.01.2022 На 01.01.2023**

Всего	30 530	33 069	34 928	36 814
В рублях	24 428	26 024	27 787	32 727
В иностранной валюте	6 102	7 045	7 141	4 087

## **5. Вопросы по теме занятия**

1. Стоит ли покупать собственный автомобиль или ездить на общественном транспорте, включая такси для вашего региона? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.

2. Кто из указанных лиц не является потребителем, права которого защищает Закон "О защите прав потребителей", и почему? - Бабушка, пришедшая в магазин за продуктами, чтобы приготовить ужин. - Студент Петр, купивший во время отдыха в Турции несколько кожаных курток с целью их перепродажи в Москве. - Бизнесмен Олег Владимирович, зашедший в магазин бытовой техники и расспрашивающий продавца о разных моделях пылесоса. - Домохозяйка Алина, купившая фетр и аксессуары для изготовления брошей, которые она продает онлайн. - Студентка Ольга, заказавшая для себя в интернет-магазине духи. - Пенсионер Василий Кузьмич, купивший новомодный прибор и сломавший его неделю спустя после приобретения. - Молодожены Арина и Егор, застраховавшие свою новую квартиру от пожара. - Гость России американец Джек, купивший в сувенирном ларьке пятьдесят матрешек для подарков своим друзьям.

1) Студент Петр и домохозяйка Алина не являются потребителями, поскольку используют приобретения для получения экономической выгоды впоследствии;

3. Назовите основные финансовые инструменты, которыми Вы можете воспользоваться

1) 1. Банковский депозит 2. Фондовый рынок 3. Покупка валюты 4. Паевой инвестиционный фонд 5. Взаимное кредитование;

4. Перечислите риски для потребителей, которые оформили банковский вклад

1) риск неполучения достоверной информации о параметрах вклада из-за отсутствия единого стандарта предоставления такой информации; риск финансовых потерь из-за навязанных дополнительных платных услуг, в том числе комиссий по банковской карте, через которую осуществляются расчеты по депозиту; риск неполучения страхового возмещения при наступлении страхового случая из-за того, что банк не включил информацию о вкладе в свою внутреннюю учетную документацию (проблема «забалансовых вкладов»); риск приобретения более рискованного финансового продукта, чем депозит, из-за недобросовестного поведения сотрудника банка или агента.;

5. Перечислите риски, связанные с кредитованием

1) риск приобретения финансового продукта (кредита) со слишком высокой стоимостью, чрезмерной для данного заемщика: из-за неполной или недостоверной информации о порядке расчета процентной ставки; из-за неполной или недостоверной информации о других сопутствующих расходах; из-за нежелания или неумения клиента сравнить сопоставимые предложения от разных потенциальных кредиторов; риск взятия кредита, чрезмерно обременительного для бюджета, из-за манипулятивных техник со стороны продавцов товаров или услуг, которые продаются в кредит; риск неверного понимания причин возникновения просрочки, а также порядка начисления штрафов и пеней; риск ошибки при учете исполнения обязательств заемщиком как по вине самого заемщика, так и по вине банка, из-за чего заемщик полагает свои обязательства исполненными, а банк — неисполненными и продолжает начислять проценты и пени.;

## **6. Тестовые задания по теме с эталонами ответов**

1. УВЕЛИЧЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ НОРМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ:

- 1) увеличивает резервы коммерческих банков;
- 2) сокращает резервы коммерческих банков;
- 3) оптимизирует процентную ставку, получаемую коммерческими банками за предоставленные кредиты;
- 4) увеличивает процентную ставку, выплачиваемую коммерческими банками по депозитам;

2. ЧТО ИЗ НИЖЕПЕРЕЧИСЛЕННОГО ЯВЛЯЛОСЬ БЫ ПОДТАЛКИВАНИЕМ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ АРХИТЕКТУРЫ ВЫБОРА?:

- 1) Запрет микрофинансовым организациям выдавать займы на условиях, отличающихся от условий выдачи банковских кредитов.;
- 2) Обязательная надпись на договорах получения микрозаймов «Ваша просроченная задолженность будет передана для взыскания коллекторам».;

- 3) Переименование микрофинансовых организаций в организации микро-финансирования;
  - 4) Обязательное страхование получателей микрозаймов от невыплаты задолженности.;
3. ВЕРОЯТНОСТЬ КАКОГО СОБЫТИЯ ВЫШЕ, ЕСЛИ УЧЕСТЬ, ЧТО МЫ НЕ ОБЛАДАЕМ НИКАКОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ О СИТУАЦИИ.:

- 1) Человек, имеющий заём в микрофинансовой организации, просрочит платеж по нему в первую же неделю.;
  - 2) Человек, имеющий кредит в банке, просрочит платеж по кредиту в один из 12 месяцев срока кредита.;
  - 3) Человек, имеющий кредит в банке, просрочит платеж по кредиту в первый же месяц срока кредита.;
  - 4) События равновероятны.;
4. ИПОТЕЧНЫМ КРЕДИТОМ НАЗЫВАЕТСЯ.:
- 1) Кредит на приобретение автомобиля.;
  - 2) Кредит под залог недвижимости.;
  - 3) Кредит под залог антиквариата.;
  - 4) Любой кредит на длительный срок (более 5 лет).;
5. ЕСЛИ БАНК, В КОТОРОМ ВЫ ВЗЯЛИ КРЕДИТ, ОБАНКРОТИЛСЯ, ТО.:
- 1) Вы можете не возвращать кредит, и вам за это ничего не будет.;
  - 2) Ваш кредит будет погашен Агентством по страхованию вкладов.;
  - 3) Вы обязаны продолжать платить по кредиту той организации, которую вам укажет временная администрация банка.;
  - 4) Вы вправе обратиться в суд с требованием признать ваш кредитный договор недействительным.;

6. ЕСЛИ ВЫ ВЗЯЛИ КРЕДИТ НА БОЛЬШУЮ СУММУ, А ПОТОМ ПОТЕРЯЛИ РАБОТУ И ИСПЫТЫВАЕТЕ ФИНАНСОВЫЕ ЗАТРУДНЕНИЯ, ТО.:

- 1) Кредит можно вообще не возвращать – вам эти деньги нужнее, чем банку.;
- 2) Кредит можно возвращать в том размере и в те сроки, которые вам удобны, надо только написать об этом уведомление в банк.;
- 3) Кредит не обязательно возвращать, для этого надо написать заявление с подробным описанием ситуации в Центральный банк и получить от него разрешение не платить по кредиту.;
- 4) Кредит все равно нужно возвращать в соответствии с условиями договора, а если это сложно – можно обратиться в банк с просьбой о реструктуризации кредита.;

#### 7. Ситуационные задачи по теме с эталонами ответов

1. Для покупки нового телевизора Семен взял кредит в банке в сумме 30000 рублей под ставку 24% годовых сроком на 180 дней. По условиям договора кредит гасится равными платежами по 5000 рублей каждые 30 дней. Одновременно с этими платежами производится уплата процентов за прошедший месяц, проценты начисляются на фактический остаток задолженности.

**Вопрос 1:** Сколько всего Семен заплатит банку и чему будет равна сумма переплаты? (Год для целей расчета процентов будем считать равным 360 дней.);

**Вопрос 2:** Чему будет равна сумма переплаты? (Год для целей расчета процентов будем считать равным 360 дней.);

1) 32100 рублей;

2) 2100 рублей;

2. Предположим, вы решили положить 10 000 рублей на один из депозитов - с фиксированной или плавающей процентной ставкой (см. таблицу). В депозите А с фиксированной ставкой 4,5 % проценты начисляются раз в месяц. В депозите Б с плавающей процентной ставкой проценты начисляют раз в период. В первый период - с первого по 180-й день - ставка составляет 4 %, а во второй период - с 181-го дня по 365-й день - 5 %.

	Процентная ставка	Итоговый доход	Итоговая доходность (эффективная процентная ставка)
Депозит А (фиксированная ставка, капитализация раз в месяц)	4,5%		
Депозит Б (плавающая ставка, капитализация раз в период)	С 1 по 180 день – 4%, со 181 дня по 365 – 5%		

**Вопрос 1:** Заполните таблицу;

**Вопрос 2:** Какой депозит выгоднее;

- 1) столбцы 3,4;
- 2) депозит А;

3. Продавец увеличивает цену на горчичники с 29 руб. до 31 руб. Объём продаж горчичников сократился с 100 упаковок до 60

**Вопрос 1:** Каким будет изменение выручки от продажи горчичника;

**Вопрос 2:** Чему равен коэффициент эластичности спроса на горчичники;

- 1) выручка изменилась: 3200 руб.- 2160 руб. = 1040 руб.;
- 2) Коэффициент эластичности:  $100-60 (100+60)/2 = 40/40 = 1$   $15 E = 7,5$   $29-31=2$   $2 (29+31)/2 = 2/15$ ;

## 8. Рекомендованная литература по теме занятия

- **обязательная:**

[Финансы некоммерческих организаций](#) : учебник и практикум для вузов / ред. И. В. Ишина. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт , 2023. - 348 с. - Текст : электронный.

- **дополнительная:**

Румянцева, Е. Е. [Финансовый менеджмент](#) : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. - М. : Юрайт , 2023. - 360 с. - Текст : электронный.

Федорова, И. Ю. [Финансовый механизм государственных и муниципальных закупок](#) : учебное пособие для вузов / И. Ю. Федорова, А. В. Фрыгин. - Москва : Юрайт, 2023. - 148 с. - Текст : электронный.

Кулагина, Н. А. [Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум](#) : учебное пособие для вузов / Н. А. Кулагина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 135 с. - Текст : электронный.

Леонтьев, В. Е. [Корпоративные финансы](#) : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 341 с. : ил. - Текст : электронный.

- **электронные ресурсы:**

Учебное пособие по финансовой грамотности (<https://finuch.ru/>)

**1. Тема № 9.** Страхование и пенсии (в интерактивной форме)

**2. Значение темы** (актуальность изучаемой проблемы):

**3. Цели обучения**

- **обучающийся должен знать** принципы деловой коммуникации в медицинской организации при решении экономических и финансовых задач, виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков и способы их снижения при реализации траектории саморазвития, **уметь** пользоваться системами, содержащими нормативно-правовые документы, осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы, **владеть** навыками поиска, анализа и применения в профессиональной деятельности сведений из нормативно-правовых актов, навыками критического мышления для принятия обоснованных экономических решений в различных отраслях жизнедеятельности, навыками устной и письменной деловой коммуникации

**4. Аннотация** (краткое содержание темы)

Одна из сложностей жизни состоит в том, что не все можно предусмотреть заранее. Часто это связано не с тем, что мы чего-то не знаем или не понимаем, а с ролью случая и его последствиями, влиянием одновременно неизбежного и непредсказуемого на то, что важно для нас, для нашего благополучия. Случайность подстерегает нас не только в игровых залах и казино. Один из известных современных «философов от финансов» - Нассим Талеб<sup>1</sup> - в своих книгах постоянно подчеркивает: «любая ситуация может с течением времени претерпевать изменения». Эти изменения могут быть как благоприятными для нас, так и не очень. Принципиально то, что эти изменения практически неизбежны и непредсказуемы - то есть во многом случайны. В будущем произойти может многое.

**Нассим Талеб о судьбе царя Креза**

Талеб обычно начинает свою известную книгу с притчи о Крезе и Солоне. Царь Крез жил в VI веке до нашей эры, правил Лидией. «Богат, как Крез» - это выражение знают многие. [Далее...](#)

Для практических целей было бы полезно уметь измерять случайность. С одной стороны, «может произойти, что угодно», но, с другой, мы понимаем, что снег обычно связан с зимой, а отравление - с несвежими продуктами. Поскольку люди давно осознали свою зависимость от случайности, то было разработано довольно много инструментов и приемов, чтобы случайность измерять и ею управлять (или приспособливаться к ней).

Ключевым понятием здесь является «вероятность», ее можно определить как степень правдоподобности случайного события.

**Зависимые и независимые случайные события**

Когда бросается монетка, мы точно знаем, что выпадет либо орел, либо решка, но нет никакой возможности заранее предугадать, что именно это будет. Событие, результат которого заранее предсказать невозможно, называется случайным. [Далее...](#)

Вероятность может изменяться от 0 до 1. Если вероятность события равна нулю - это невероятное событие. Например, то, что подброшенная монетка зависнет в воздухе (то есть закон гравитации перестанет действовать). Если вероятность равна 1 (или 100 %) - событие, которое обязательно наступит. Великий экономист Дж. Кейнс говорил (по другому поводу), что «в долгосрочной перспективе мы все умрем»