

# ЭКОНОМИКА

## 1

### 2007

*в школе* • ШКОЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ  
• ФИНАНСОВОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ (39)

Научно-методическое издание

**Шеф-редактор**  
Б.К.Тебиев  
**Главный редактор**  
Н.Н.Калинина

**Редакционный совет**  
В.С.Автономов  
В.А.Болотов  
И.В.Воронова  
Л.С.Гребнев  
И.В.Липсиц  
Л.Л.Любимов (председатель совета)  
В.А.Рубе  
И.А.Сасова  
Ю.С.Сизов

**Редакционная коллегия**  
Д.В.Акимов  
С.И.Бик  
Н.П.Забродина  
Ю.Н.Корлогова  
А.С.Пругченков  
А.К.Самохина  
Т.С.Терюкова

**Редакция**  
Т.В.Леонова  
Н.Е.Пузанова  
И.Н.Киргизова  
А.М.Павлов  
Н.В.Топешкина  
С.А.Белоконь

**Адрес редакции:**  
117312, Москва,  
ул. Вавилова, д. 7, офис 215  
Телефоны: (495) 977-6965;  
772-9590 доб. 4144  
Факс: (495) 772-9571  
\\

E-mail: nnkalinina@yandex.ru

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЭКОНОМИКА В ШКОЛЕ

#### ЭКОНОМИКА ПЛЮС ПЕДАГОГИКА

##### **Н.Н.Калинина**

Эффективная национальная система финансового просвещения: продолжение традиций коммерческого образования в России .....4

##### **Д.В.Акимов**

Лекции по экономике: профильный уровень .....8

##### **Н.Н.Думная**

Новый учебник «Экономика» для общеобразовательных школ .....28

Экзаменационные билеты по экономике .....34

### ШКОЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

#### ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОЛИМПИАДЫ И КОНКУРСЫ

Московская городская олимпиада по основам предпринимательской деятельности и потребительских знаний для учащихся 10—11-х классов .....50

#### БИБЛИОТЕЧКА ШКОЛЬНОГО УЧИТЕЛЯ

Указатель статей, опубликованных в журнале «Экономика в школе» и Школьном экономическом журнале в 2006 году ....70

### ФИНАНСОВОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

#### ФИНАНСОВЫЕ МАСТЕРСКИЕ

##### **С.И.Бик**

Финансовая грамотность — не роскошь, а средство выживания .....75

##### **Е.В.Симоненко**

Кредитная история начинается... .....79

##### **А.А.Воропаев**

Жилищные накопительные кооперативы: новые формы о главном .....93

#### ФИНАНСОВАЯ ЭКСПЕДИЦИЯ

##### **Н.Ю.Забелина**

Уроки коммерческой арифметики: что и зачем считали 150 лет назад .....110

Старинные финансовые задачи .....114

РЕДАКЦИЯ ВЫРАЖАЕТ БЛАГОДАРНОСТЬ  
РЕГИОНАЛЬНОМУ ОТДЕЛЕНИЮ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ  
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
В ЦЕНТРАЛЬНОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ  
ОКРУГЕ И НЕКОММЕРЧЕСКОМУ  
ФОНДУ «ЦЕНТР ИНВЕСТИЦИОННОГО  
ПРОСВЕЩЕНИЯ»  
ЗА ВСЕСТОРОННЮЮ ПОМОЩЬ,  
ОКАЗАННУЮ ПРИ ПОДГОТОВКЕ НОМЕРА

Журнал основан в 1996 году  
Международной педагогической академией

Свидетельства о регистрации  
средства массовой информации  
ПИ № 77–11618  
ПИ № 77–11619

При использовании материалов  
ссылка на журнал «Экономика в школе» обязательна

© Министерство образования и науки РФ, 2007

© Государственный университет – Высшая школа экономики, 2007

© Издательский дом МПА-Пресс, 2007

Подписано в печать 26.03.07  
Печать офсетная. Формат 180 x 270  $\frac{1}{16}$   
Усл. печ. л. 8,5. Тираж 2500 экз.

Отпечатано в ООО «Технопринт»  
WWW.T-PRINT.RU



№1 (39) • 2007

### **Экономика плюс педагогика**

**Н.Н.Калинина**

Эффективная национальная система финансового просвещения: продолжение традиций коммерческого образования в России

**Д.В.Акимов**

Лекции по экономике:  
профильный уровень

**Н.Н.Думная**

Новый учебник «Экономика»  
для общеобразовательных  
школ

Экзаменационные билеты  
по экономике

# Эффективная национальная система финансового просвещения: продолжение традиций коммерческого образования в России

**НАТАЛИЯ  
НИКОЛАЕВНА  
КАЛИНИНА,**

доктор  
экономических  
наук, заведующая  
кафедрой  
экономики МИОО

Осенью 2007 года исполняется 110 лет со дня учреждения в Москве [Общества развития коммерческого образования](#). Изучение исторического опыта становления системы коммерческого образования в России на рубеже веков (конец XIX — начало XX) не только дает уникальную возможность избежать негативных последствий принятия скороспелых решений, яснее увидеть перспективы развития процесса формирования финансовой образовательной среды, но и может послужить живым источником оптимизма, столь необходимого сейчас каждому россиянину и прежде всего педагогу.

В конце XIX — начале XX века, в период динамичного развития отечественной экономики, в России сложилась целостная система коммерческого (экономического) образования, включавшая в себя такие звенья, как коммерческие училища, коммерческие институты, торговые школы, коммерческие классы, коммерческие курсы.

Успех развития коммерческого образования в России во многом зависел от общественной инициативы, благодаря которой была создана современная для того времени база образовательно-воспитательного процесса, а сам процесс принял творческий, целенаправленный характер, отвечавший педагогическим идеалам эпохи.

Система коммерческого образования в этот период включала также общества поддержки развития коммерческого образования, которые возникали во многом благодаря объединению инициативы со стороны педагогической общественности, торгово-промышленных кругов и государственных структур. Проявлением этой общественной инициативы стало формирование общественно-педагогического движения в поддержку коммерческого образования, которое нашло свое выражение не только в создании обществ поддержки развития коммерческого образования, но и в становлении системы попечительных советов и родительских комитетов учебных заведений, отражении вопросов коммерческого образования на различных общероссийских и региональных съездах деловых кругов, выступлениях в педагогической печати и других периодических изданиях.

В отличие от попечительств, поддерживающих деятельность отдельных коммерческих училищ, общества содействия коммер-

ческому образованию обладали довольно широким диапазоном деятельности, который распространялся на различные типы образовательных учреждений, а также разнообразными формами пропаганды и продвижения коммерческих знаний.

Процесс самоидентификации российской торгово-промышленной буржуазии в конце XIX — начале XX века был связан с созданием широкой сети общероссийских и региональных корпоративных объединений, которые преследовали не только социально-политические, экономические, но и культурно-просветительские цели. Кроме того, позитивные позиции торгово-промышленной буржуазии в данном вопросе определялись также тем, что широко «говорить об образовании» и учиться становилось «модным».

Одной из первых специализированных общественных организаций можно считать образованное в конце 80-х годов XIX столетия петербургское **Общество для распространения коммерческих знаний**, непосредственным организатором которого стал известный в петербургских деловых кругах преподаватель коммерческих наук Э.Г.Вальденберг. Собрав коллектив единомышленников из числа преподавателей и представителей делового мира, Э.Г.Вальденберг разработал устав общества, который во многом ориентировался на уже существующий опыт западноевропейских стран. 31 октября 1888 года проект устава был представлен на утверждение в Министерство финансов.

После его утверждения 20 июля 1889 года организаторы общества обратились к представителям торгово-промышленного мира и специалистам коммерческих наук с разъяснением намерений широко развернуть работу по распространению коммерческих знаний путем устройства «бесед и чтений по счетоводству, книговодству, торговому праву, иностранным языкам и вообще по всем отраслям торговедения». Общество высказывало также желание «заняться разработкой всяких торгово-промышленных вопросов путем обмена сведений и знаний между представителями науки и людьми практики».

18 октября 1889 года состоялось первое общее собрание петербургского Общества для распространения коммерческих знаний, положившее начало систематической просветительской деятельности. Вскоре после собрания в составе общества было сформировано два отдела — отдел бесед и сообщений и учебный отдел. Позднее к ним прибавились еще два структурных подразделения — постоянно действующая педагогическая конференция и научная библиотека.

В своей деятельности общество не только активно пропагандировало коммерческие знания, но и способствовало решению многих спорных вопросов коммерческих наук, а также правильному толкованию действовавшего российского законодательства по вопросам хозяйственной деятельности. С этой целью такие известные профессора и преподаватели Петербургского университета, Морской академии и других высших и средних учебных заведений города, как академик И.И.Янжул (финансовое право), профессор В.Г.Яроцкий (политическая экономия), приват-доцент Ф.А.Вальтер (общее законоведение), И.А.Овчинников (морское право), С.М.Барац (вексельное право и техника банковского дела), В.Г.Стругов (торговая несостоятельность), систематически проводили публичные лекции.

Создание аналогичного общества в Москве в известной мере было инициировано главным инспектором по учебной части Минис-



терства финансов, известным педагогом и деятелем образования С.С.Григорьевым, ставшим впоследствии директором коммерческих училищ этого общества.

Выступая в марте 1897 года с докладом в Комиссии по техническому образованию при Московском отделении Императорского русского технического общества, С.С.Григорьев обратил внимание москвичей на необходимость объединения общественной инициативы в развитии коммерческой школы и, сославшись на опыт Петербурга и Киева, предложил учредить Общество развития коммерческого образования в Москве.

19 ноября 1897 года в помещении Московского купеческого общества взаимного кредита прошло первое собрание членов Общества развития коммерческого образования в Москве. Почетным председателем общества был избран министр финансов С.Ю.Витте, председателем — известный общественный деятель и предприниматель А.С.Вишняков, его заместителем — старшина московского купеческого сословия С.А.Булочкин, членами комитета (правления) — известные в Москве и России предприниматели и общественные деятели Н.М.Горбов, Н.И.Гучков, С.С.Карзинкин, И.К.Коновалов, С.И. Лямин, К.К.Мазинг, Вс.С.Мамонтов, Н.Г.Никаноров, А.П.Осипов, В.И.Руднев, Д.А.Серебряков и Н.С.Третьяков.

Идея создания общества оказалась настолько перспективной, а состав настолько авторитетным, что многие представители московского делового мира считали за честь для себя принять посильное участие в работе новой организации.

Общество развивалось эффективно и динамично, и если в 1898 году в его составе числились 346 членов, то в 1906 году — уже 1248 человек. За этот период число учащихся во всех учреждениях общества выросло с 1504 до 2724 человек. В первопрестольной обществу удалось сконцентрировать и направить на нужды коммерческого образования весьма значительные финансовые средства. За неполные десять лет работы в общество поступило 1 632 782 руб. Около половины этих средств было израсходовано на образовательные нужды, остальные 812 204 руб. составляли капиталы общества.

Главным результатом общественно-педагогического движения в поддержку коммерческого образования в России следует считать создание устойчивой учебно-материальной базы и обеспечение постоянного притока внебюджетных денежных средств в систему коммерческого образования.

Общественное движение за развитие коммерческого образования в стране имело различные организационные формы. Активное участие в формировании общественного интереса к проблемам подготовки специалистов для торгово-промышленной сферы принимала и педагогическая журналистика. Вопросы коммерческого образования неоднократно поднимались на страницах таких изданий, как «Русская школа», «Образование», «Школа и жизнь», «Вестник воспитания».

Серьезное внимание вопросам коммерческой школы уделял журнал Комиссии по техническому образованию Императорского русского технического общества «Техническое и коммерческое образование», который с 1892 года выходил в Санкт-Петербурге под редакцией А.Г.Неболсина. На страницах этого журнала широко освещался отечественный и зарубежный опыт развития коммерческого образования, публиковались проблемные статьи и методические рекомендации по преподаванию в коммерческих учебных заведениях общеобразовательных и специальных дисциплин.

Перечисленные обстоятельства свидетельствуют о необходимости не только широкого и всестороннего изучения опыта коммерческого образования в дореволюционной России, но и активного, творческого использования этого опыта в современной образовательной и просветительской практике. **Создание эффективной национальной системы финансового просвещения в настоящее время является актуальной стратегической задачей развития российского общества.**

Финансовое просвещение должно сформировать у граждан основы финансовой культуры. Это возможно через активное взаимодействие в экономической, практико-ориентированной образовательной среде (ЭПОС) с различными экономическими, финансовыми, информационными и образовательными структурами.

Финансовая культура включает в себя базовую финансовую грамотность, потребительскую и инвестиционную культуру, а также умение граждан эффективно использовать финансовые услуги для повышения собственного благосостояния. Недостаточно развитая финансовая грамотность у населения:

- ограничивает способность людей принимать эффективные решения относительно своего финансового благополучия в будущем;
- вынуждает их идти на финансовые риски и потенциальное нарушение правил функционирования рынка;
- ограничивает доступ к финансовым услугам;
- тормозит экономическое и социальное развитие государства.

Для того чтобы идея формирования эффективной национальной системы финансового просвещения приобрела реальные черты, необходимо объединение усилий педагогического и бизнес-сообщества, государственных и общественных институтов.

Сегодня учителя экономики и педагогическое экономическое сообщество ведущих экономических, финансовых и педагогических вузов Москвы, некоммерческие профессиональные и общественные организации выступают с инициативой создания единого координирующего органа, целью которого будет формирование национальной системы финансового просвещения.

Этим органом может стать Центр экономического и финансового просвещения, задачами которого является:

- формирование на базе единого методического, образовательного и информационного пространства у различных категорий населения экономического мышления, финансовой, инвестиционной и потребительской культуры;
- организация продуктивного взаимодействия граждан с финансовыми, информационными и образовательными институтами;
- расширение образовательного пространства для учащейся молодежи в получении прикладных экономических (потребительских, финансовых, инвестиционных и предпринимательских) знаний;
- организация и пропаганда движения педагогов и экономистов в поддержку финансовой грамотности.



Уважаемые читатели ждем от вас сообщений по электронной почте!  
E-MAIL: NNKALININA@YANDEX.RU

# Лекции по экономике: профильный уровень

## История развития

**ДМИТРИЙ  
ВИКТОРОВИЧ  
АКИМОВ,**  
старший  
преподаватель  
кафедры  
экономической  
теории ГУ—ВШЭ  
и кафедры  
экономики МОО

*В современном мире каждый человек ежедневно сталкивается с безграничным многообразием экономических отношений, ежесекундно попадая в зависимость от них. Экономика — это наша жизнь, поэтому вполне оправданно, что, начиная с этой статьи, мы приступаем к изучению экономической науки, которая, как и всякая другая, имеет свою историю развития.*

Слово «экономия» (от греч. *oikonomia*) обозначает науку управления хозяйством. В начале своего становления (IV век до н.э.) экономическая наука имела явно выраженный нормативный характер, то есть отвечала на вопрос: «как должно быть?» и отражала взгляды ученых на то, какими в их представлении должны быть экономические отношения в обществе. Соответственно, на тот момент в ней практически отсутствует позитивная составляющая — изучение фактов, объективных аксиом и законов экономической жизни.

Таблица 1

Вопрос	Анализ	
	ПОЗИТИВНЫЙ	НОРМАТИВНЫЙ
На какой вопрос отвечает?	Как есть	Как должно быть
Что является предметом?	Факты, законы, аксиомы	Направления политики, моральные и религиозные нормы

В качестве примера можно привести взгляды одного из самых видных мыслителей того времени — **Аристотеля** (384—322 до н.э.), который подразделял богатство на два вида: натуральное (истинное) и денежное. Искусство приумножать богатство, таким образом, также разделяется на два вида: направленное на увеличение, во-первых, удовлетворения потребностей натуральными благами (собственно и изучаемое наукой «экономия») и, во-вторых, денежных накоплений (для данного вида предлагается самостоятельная наука «хрематистика»). В сферу экономики попадают сельское хозяйство, ремесла и меновая торговля (направленная в конечном итоге на увеличение количества потребляемых благ). В сферу же хрематистики — ростовщичество (пожалуй, самый осуждаемый на тот период времени вид увеличения богатства) и крупная торговля (направленная в конечном итоге на увеличение чисто денежного богатства). Получается, что наука «экономия» по Аристотелю — это наука о должных (истинных) способах управления хозяйством. Причем должных с точки зрения Аристотеля, поскольку, например, на наш современный взгляд, предложение исключить крупную торговлю и банковско-кредитную деятельность из экономической науки выглядит очень странно.



Такое положение в экономической науке сохранялось очень долго: в трудах известного философа Средневековья **Фомы Аквинского** (1225—1274) мы находим практически те же взгляды, разве что с поправкой на эпоху, аргументацию в духе христианства и некоторое оправдание торговли и ссудного процента. Влияние христианства сказалось, в частности, на постановке вопроса о «справедливой цене». Предлагаемое решение носит двойственный характер. С одной стороны, Фома Аквинский утверждает, что «справедливая цена» должна отражать все затраты на производство (что в значительной степени согласуется с современными представлениями), с другой — «справедливая цена» должна позволять продавцу поддерживать уровень жизни, соответствующий его социальному статусу (крестьянин, ремесленник, купец) и таким образом отвечать порядку, заложенному Творцом.

Какие события или интересы какого класса могли привести к качественно новому уровню развития экономической науки, существенно увеличив ее позитивную составляющую? Наверное, один из возможных ответов — усиление влияния, а затем и приход к власти класса буржуазии (Нидерландская буржуазная революция (1566—1609), Английская буржуазная революция (1642—1689), Французская буржуазная революция (1789—1794).

Первым учением нового этапа развития экономической науки можно назвать меркантилизм (*от итал.* mercante — торговец, купец), одному из последователей которого — **Антуану де Монкретьен** (1575—1621) мы обязаны названием этого этапа — «политическая экономия». Общую направленность трудов этого этапа выразил А.С.Пушкин строчками из «Евгения Онегина», характеризующими главного героя: «...то есть любил судить о том, чем государство богатеет и как живет...».

Меркантилисты, например, сосредоточили поиски источников возникновения богатства в сфере международной торговли. Наиболее полное развитие идей меркантилизма можно проследить по работам таких известных ученых, как **Уильям Стаффорд** (1554—1612) и **Томас Мен** (1571—1641). Основным выводом можно сформулировать следующим образом: государство должно всячески стимулировать экспорт своих товаров (а следовательно, приток золота внутрь страны и увеличение ее богатства) и сдерживать импорт иностранных товаров (а следовательно, отток золота из страны).

Первая целостная модель экономической жизни общества (получившая известность как «экономическая таблица») представлена в учении другой экономической школы нового этапа — физиократов (*от греч.* physis — природа и kratos — власть), основоположником которого стал **Франсуа Кенэ** (1694—1774). В своем учении Кенэ предлагает деление общества на три класса: производительный (крестьянство), собственников (землевладельцы, духовенство, король) и бесплодный (предприниматели, наемные рабочие, торговцы), сосредоточив свое внимание на анализе условий равновесия во взаимодействии данных классов. Физиократы, в отличие от меркантилистов, видели источник возникновения богатства в земельных ресурсах, отсюда и название класса, обрабатывающего землю, — «производительный», тогда как промышленность только перерабатывает созданное производительным классом, а торговля перераспределяет, отсюда и название для класса, объединяющего эти слои общества, — «бес-

плодный». Свое развитие данное учение получило в работах французского экономиста **Анна Робера Жака Тюрго** (1727—1787).

Пожалуй, самые известные имена в политической экономии связаны с направлением, получившим название «английская классическая школа». Краеугольным камнем учения, развиваемого в рамках данной школы, являлась трудовая теория стоимости, основы которой были заложены **Адамом Смитом** (1723—1790). Согласно этой теории, меновая стоимость товаров определяется средними затратами труда, необходимыми для их изготовления. Нельзя утверждать, что Смит был последователен в своих трудах, например, в одних случаях он считал труд единственным «ценообразующим» фактором производства, а в других — добавлял к труду капитал и землю (то есть считал, что стоимость товара определяется затратами всех трех факторов). В поиске источника возникновения богатства Смит расширяет взгляды физиократов, утверждая, что источником является любая сфера производства, а не только сельское хозяйство. Большое внимание в работах Смита уделяется также анализу регулирующего воздействия на экономику такого механизма, как свободный рынок.

Завершенный характер трудовая теория стоимости получает в трудах другого известного английского экономиста, последователя Адама Смита, **Давида Рикардо** (1772—1823). Забегая вперед, можно отметить, что в рамках «английской классической школы» был заложен фундамент будущей теории издержек и теории предложения.

Если Давид Рикардо последовательно поддерживал и развивал трудовую теорию стоимости, то его современник, французский экономист **Жан Батист Сэй** (1767—1832) активно пропагандировал взгляд на стоимость товара как на сумму затрат трех факторов. Кроме того, в трудах именно этого ученого впервые просматриваются попытки проанализировать основы ценности товаров не с точки зрения затраченных ресурсов, а с точки зрения заключенной в них полезности для потребителя.

Следующий этап развития экономической науки начинался незаметно и не имел явно выраженной исторической причины. В данном случае причина была скорее методологической — существенное повышение позитивной составляющей за счет все более активного использования математического моделирования экономических процессов.

Одним из первых экономистов, активно начавших применять математическую теорию, был французский ученый **Антуан Огюстен Курно** (1801—1877), который рассматривал спрос как непрерывную и дифференцируемую функцию цены  $Q(P)$ , а издержки фирм как функции объемов выпуска  $C(Q)$  и строил модели поведения единственного производителя (монополии), двух конкурирующих производителей (дуополия) и большого числа конкурирующих производителей (свободная конкуренция). Таким образом, получается математически доказанный и хорошо согласующийся с практикой результат: чем больше конкурентов на рынке, тем ниже цена и больше суммарный объем продаж.

Практически в одно время с Курно свою впоследствии знаменитую работу написал немецкий исследователь **Герман Госсен** (1810—1858). Госсен главной целью изучения считал сферу потребления, и ему принадлежат два принципа, послужившие основанием для теории потребительского выбора и известные как «законы Гос-

сена». В своем исследовании он предлагал математическую модель деятельности рационального потребителя, исходящего из цели максимизации своей полезности.

Хотя труды Курно и Госсена несколько опередили свое время и не были по достоинству оценены современниками, они стали одним из первых свидетельств нового подхода к изучению экономических процессов. В полной мере данный подход сложился к концу XIX века. Среди известных экономических школ того времени, способствовавших этому, можно выделить лозанскую, австрийскую и англо-американскую.

Известность первой связана с именами таких ученых, как **Леон Вальрас** (1834—1910), разработавший модель общего экономического равновесия, и **Вильфредо Парето** (1848—1923), который развил эту модель и предложил критерий оценки оптимальности полученного равновесия. В своих работах Парето активно использовал математический аппарат кривых безразличия, предложенный его современником, английским ученым **Френсисом Эджуортом** (1845—1926).

С австрийской школой в первую очередь связаны такие имена, как **Карл Менгер** (1840—1921), **Фридрих Визер** (1851—1926) и **Ойген Бем-Баверк** (1851—1919). В отличие от классической школы, ценность благ в рамках данного направления определяется не количеством затраченного труда (или других ресурсов), а способностью блага служить удовлетворению потребностей потребителя. Причем рассматривается ценность не абстрактной единицы блага и не всего объема потребленного блага, а именно последней потребленной единицы. Это можно считать ярким примером такого подхода в экономической науке конца XIX века, который получил название «маржиналистская революция». В рамках австрийской школы основы потребительского выбора были достаточно детально и многосторонне разобраны теоретически, однако математический аппарат данной теории предложил английский экономист **Уильям Стенли Джевонс** (1835—1882), работавший над этими проблемами независимо. Он считал активное использование математических методов исследования необходимым условием превращения политической экономии в точную науку и предложил для этой точной экономической науки «новое» название — «Economics», которое закрепилось и существует по сегодняшний день (на русский язык данное название обычно переводится как «экономическая теория»).

В рамках англо-американской школы произошел синтез идей классической и австрийской школ. Ценность благ с точки зрения потребителя (и, следовательно, цена спроса) трактуется в духе австрийской школы как зависящая от маржинальной полезности. Стоимость же благ с точки зрения производителей (и, следовательно, цена предложения) трактуется в духе классической школы как зависящая от затрат ресурсов. Известная всем модель «маршалианского креста» американского ученого **Альфреда Маршалла** (1842—1924) как раз и рассматривает процесс установления рыночного равновесия в точке равенства цены спроса цене предложения. Маршалл как бы поддерживает мысль Джевонса о необходимости смены названия экономической науки, также употребляя термин «Economics» для характеристики современного математически точного и позитивного этапа ее развития.

Таблица 2

## Общая последовательность развития экономической науки

ЭТАП	ВРЕМЕННОЙ ИНТЕРВАЛ	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ НАУКА
I	IV ВЕК ДО Н.Э. — XVI ВЕК Н.Э.	ЭКОНОМИЯ
II	XVI — XIX ВЕКА	ПОЛИТИЧЕСКАЯ ЭКОНОМИЯ
III	XIX ВЕК — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

Итак, нам предстоит изучение науки «Economics», или «экономическая теория». С самого начала хотелось бы подчеркнуть некоторую неоднозначность термина «экономика». Его можно понимать и как «экономическая теория», и как «народное хозяйство», поэтому, начиная изучать точную науку, хотелось бы сразу договориться о точной терминологии: если необходимо обозначить экономическую науку, то следует употреблять термин «экономическая теория», если же предстоит охарактеризовать все многообразие реальных экономических связей и отношений, то лучше прибегнуть к термину «народное хозяйство».

**Экономическая теория — это наука, изучающая отношения, складывающиеся в сферах производства, распределения, обмена и потребления экономических благ в условиях рационального использования ограниченных ресурсов.**

В рамках экономической теории выделяют два раздела, отличающиеся масштабом рассматриваемых явлений и экономических взаимосвязей, — микроэкономика и макроэкономика

**Микроэкономика — раздел экономической теории, изучающий либо поведение отдельных экономических агентов, либо рынок конкретного товара, либо взаимодействие нескольких рынков конкретных товаров.**

Основные проблемы, изучаемые микроэкономикой:

- установление равновесной рыночной цены на товар;
- максимизация полезности;
- максимизация прибыли;
- минимизация издержек.

**Макроэкономика — раздел экономической теории, изучающий поведение агрегированных экономических агентов на агрегированных экономических рынках.**

Основные проблемы, изучаемые макроэкономикой:

- уровень инфляции;
- уровень безработицы;
- состояние платежного баланса;
- состояние государственного бюджета;
- регулирование государственного долга;
- темп экономического роста.

В определении и микро-, и макроэкономики используется термин «экономические агенты», то есть различные участники рыночных отношений, среди которых выделяют четыре группы.

**Экономические агенты:**

1. Домохозяйства (как правило, отдельный человек или семья). Цель — максимизация полезности. Выступают в роли основных покупателей на рынке товаров и услуг и продавцами на рынке ресурсов.

2. Фирмы. Цель — максимизация прибыли. Выступают в роли продавцов на рынке товаров и услуг и покупателями на рынке ресурсов.

3. Государство. Цель — проведение в жизнь приоритетов государственной политики. Выступает в роли покупателя на рынке товаров и услуг, получателя налоговых платежей и плательщика трансфертов (субсидий, пособий).

4. Внешний мир (иностраннный сектор). Цель — получение выгод от международной торговли.

Основы взаимодействия экономических агентов на уровне как макро-, так и микроэкономики показаны на рис. 1.

**Экономический кругооборот — это круговое движение реальных экономических благ и ресурсов, сопровождаемое встречными потоками денежных расходов и доходов.**

Рис. 1  
Экономический кругооборот



Как уже отмечалось, на современном этапе развития экономической науки ее основным методом является математическое моделирование. Что же такое «модель»?

**Модель — это упрощенное представление окружающей действительности.**

Любая модель обычно состоит из трех компонент: набора предпосылок, набора переменных и набора функциональных зависимостей, связывающих переменные друг с другом. Насколько упрощенным представлением будет являться модель, зависит от набора предпосылок. Насколько наглядно представимой будет модель и какова бу-

дет форма ее представления, определяется наборами переменных и функциональных зависимостей.

Рассмотрим это на примере простейшей физической модели. Допустим, необходимо промоделировать, за какое время учащийся доходит от школы до дома. Простейший вид предполагаемой зависимости:

$$t = S / v,$$

где  $t$  — искомое время;  $S$  — расстояние от школы до дома;  $v$  — скорость движения.

Какие необходимо ввести предпосылки, чтобы данная модель давала точный результат? Наверное, их можно сформулировать следующим образом:

- неизменность  $S$  (в большинстве случаев это можно считать очевидным);
- неизменность  $v$  (имеется в виду скорость именно движения, то есть без учета задержек в пути);
- отсутствие задержек в пути (постоять в очереди за мороженым, поговорить с другом и т.д.).

Каков при этом набор переменных? Их три —  $S$ ,  $v$ ,  $t$ .

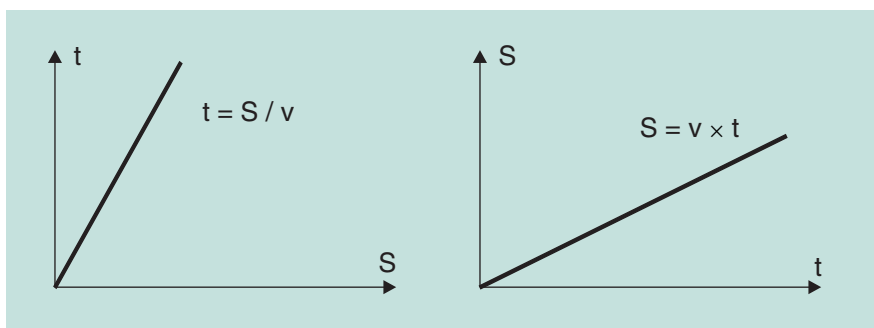
Переменные, входящие в состав любой модели, можно разделить на два типа:

- экзогенные — переменные, значения которых задаются вне модели, то есть внутри модели они являются независимыми переменными;
- эндогенные — переменные, значения которых вычисляются в рамках модели, то есть внутри модели они являются зависимыми переменными.

Из рассмотренных переменных:  $S$  и  $v$  — экзогенные, а  $t$  — эндогенная.

При этом, что известно о наборе функциональных зависимостей? На первый взгляд ответ очевиден — исходное уравнение:  $t = S / v$ . Но не стоит забывать, что функция может задаваться тремя способами: аналитически, графически и таблично. Следовательно, вместо формулы можно использовать или таблицу, или график. И если таблицы в экономической теории практически не применяются, то графическое представление зависимостей благодаря высокой наглядности распространено очень широко. Как это можно сделать в нашем случае?

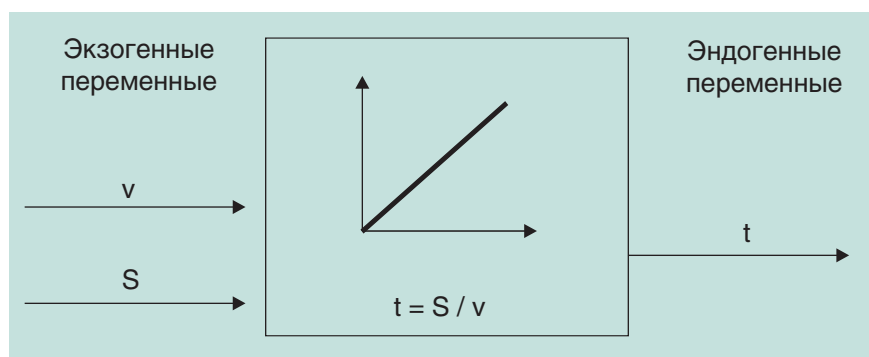
**Рис. 2**  
Графическое представление зависимостей



Обобщая данные о наборах переменных и функциональных зависимостей, модель можно представить в следующем виде:



**Рис. 3**  
Схематическое  
представление  
зависимостей



Таким образом, имея на входе в модель значения экзогенных переменных, на выходе модели мы получаем значения эндогенных переменных.

Что произойдет, если изменить набор предпосылок? Допустим, мы откажемся от второй из них (скорость движения может, например, зависеть от текущего самочувствия или настроения), тогда в модель необходимо вводить дополнительные переменные и уравнения, которые позволят вычислять текущую скорость и корректировать искомое время. Можно сделать вывод, что введение дополнительных предпосылок упрощает анализ, но делает модель менее реалистичной, и наоборот. Таким образом, при построении модели мы всегда делаем попытку достижения, с одной стороны, компромисса между ее простотой и наглядностью, а с другой — ее соответствия реальной действительности. Поэтому не стоит задавать вопросов следующего характера: «Почему то, что мы изучаем на уроках экономической теории, нарушается в нашей реальной жизни?». Ответ всегда будет одним и тем же: «Потому что в реальной жизни происходит нарушение (серьезное или не очень) некоторых предпосылок изучаемых моделей».

Можно задать и более провокационный вопрос: «А зачем вообще нужны модели, если в реальной жизни все равно какая-нибудь предпосылка всегда нарушается?». Умение использовать модели для изучения окружающего мира — это один из важных инструментов познания в любой науке. Моделирование позволяет выделять самые важные зависимости между переменными, исследовать их, предсказывать результат (пусть иногда и очень приблизительно) и проверять предсказанное на практике. Если же модель плохо согласуется с практикой, то это свидетельствует о том, что она нуждается в дальнейшем развитии. Поэтому с самого начала курса экономической теории хочется призвать не к заучиванию рассматриваемых моделей, а к их пониманию, поскольку только последнее позволит при необходимости так изменить исходную модель, чтобы она «за работала» в реальности.

Как известно, общественные науки отличаются, в частности, тем, что они имеют дело с постоянно изменяющимся объектом изучения. Современные экономические отношения не такие, как два века назад, а отношения в отсталых островных государствах иные, чем в развитых странах. Для того чтобы связать воедино, постараться обобщить и изучить все многообразие экономических отношений, вводится понятие экономической системы.

### **Экономическая система — форма организации общественно-экономической жизни общества.**

Выделяют четыре типа экономических систем: традиционная, командно-административная, рыночная, смешанная. При этом основными характеристиками любой экономической системы являются господствующая форма собственности, роль государства и способы ответа на первостепенные вопросы экономики: что производить, как производить, для кого производить (как распределять)?

#### **√ Традиционная экономическая система.**

В исторической перспективе первой возникает традиционная экономическая система, для которой характерна общинная форма собственности. Роль государства отсутствует (в силу отсутствия самого государства). Ответ на все основные вопросы экономики один и тот же — «в соответствии с традициями и обычаями». Данный тип экономической системы чрезвычайно консервативен и не склонен к каким-либо изменениям, так как изменение традиций и обычаев — очень медленный процесс. В настоящее время примеры проявления черт традиционного типа экономической системы можно встретить в отсталых племенах, монастырях и других религиозных общинах, а также в рамках народных промыслов.

#### **√ Командно-административная экономическая система (командная, плановая, административная, централизованная).**

Вопреки распространенному (среди абитуриентов) заблуждению о том, что на смену традиционной экономической системе пришла рыночная, напомним — следующей (в историческом порядке) возникает именно командная экономическая система. В качестве примера можно привести государства Древнего Египта и Вавилона. Для данной экономической системы характерна государственная форма собственности. Государство играет роль центрального планирующего органа. Ответ на все основные вопросы экономики один и тот же — «в соответствии с планом».

Наблюдая в современном мире масштабный переход практически всех стран на рыночные рельсы, нельзя не задаться вопросом: «Можно ли утверждать, что командная экономика в любых условиях менее эффективна, чем рыночная?». Конечно, нет. У каждой из них есть свои сильные и слабые стороны, и каждая по-разному функционирует в различных условиях. В чем же сила командной системы? В возможности мобилизовать все ресурсы на достижение единой цели. Следовательно, командная система лучше справится с критическими этапами жизни страны (войны, послевоенное восстановление, стихийные бедствия). Вспомните достижения первых пятилеток в СССР, переброску промышленности на восток в ходе Великой Отечественной войны, темпы восстановления после ее окончания. Ни одна рыночная страна и близко не подошла к подобным результатам в скорости преобразований. Лозунг «Догоним и перегоним Америку» не был чисто агитационным и популистским. Если бы Советский Союз сохранил темпы своего развития, это стало бы реальностью. Но в последующее время все сильнее сказывались слабые стороны командной экономической системы, к которым можно отнести:

- отсутствие личной заинтересованности людей в результатах труда и использовании ресурсов (наглядная иллюстрация принципа: «Общее — значит ничье»);
- высокую степень бюрократической власти («без бумажки ты — букашка, а с бумажкой — человек»);



- невозможность составить «идеальный план» для всей страны (попробуйте вообразить себя директором одновременно всех предприятий страны, а теперь ответьте, насколько продуманно вы сможете управлять каждой отдельной фирмой?);
- отсутствие заинтересованности руководства предприятий в улучшении качества производимой продукции, снижении себестоимости ее производства, а также ее соответствия запросам потребителей (ведь главное — выполнить плановое задание);
- большой лаг принятия решений (вследствие значительной удаленности конечного потребителя от органа, принимающего решения о производстве, например Госплана, что постоянно приводит к производству «не того, что надо»).

√ *Рыночная экономическая система.*

Для данной экономической системы характерна частная форма собственности. Государство играет роль «ночного сторожа». Это стандартное выражение означает, что государство обеспечивает поддержание внешней и внутренней безопасности, а также функционирование судебной и законодательной систем. Его вмешательство в экономику ограничивается сбором налогов для обеспечения перечисленных выше функций.

В рыночной системе основную роль играет «механизм цен», то есть цены служат ориентиром для ответов на основные вопросы экономики:

- «Что производить?» — то, что пользуется спросом у потребителей.
- «Как производить?» — с минимальными затратами.
- «Для кого производить?» — для тех, кто готов платить («как распределять?» — в соответствии с доходами и вкусами потребителей).

В результате «цены решают все». Но иногда ценам приписывают ряд конкретных ролей, выполняемых ими в рыночной экономике:

- информационная роль (вся информация о продукте как для покупателей, так и для производителей отражена в цене товара);
- мотивационная роль (цены определяют поведение экономических агентов в отношении товара);
- нормирующая роль (все экономические агенты находятся в равных условиях единых цен).

Рассматривая рыночную экономическую систему, нельзя не упомянуть так называемый «принцип невидимой руки» Адама Смита: стремление каждого к максимизации личной выгоды приводит к максимизации выгоды общества в целом. Смит считал, что поведение каждого рыночного агента определяется исключительно эгоистичными мотивами (что, безусловно, не лишено оснований). Однако если вспомнить модель кругооборота, то окажется, что на любом рынке сталкиваются противоположные эгоистические интересы продавцов и покупателей. Если представители данных интересов будут вести себя подобно двум баранам на узком мостике, то никто своей выгоды не получит (вспомните, чем заканчивается знаменитый детский стишок). Поэтому любая заключенная сделка является своеобразным компромиссом интересов продавца и покупателя, от которого выигрывают оба (хотя, возможно, и в меньшей степени, чем рассчитывали изначально). Соответственно, в рамках рыночной экономики хаотичное, на первый взгляд, взаимодействие противоположных интересов приводит к взаимовыгодному результату.

В рамках командной системы мы уже пришли к выводу об относительной неэффективности чисто рыночных отношений в кризисные моменты развития страны. Но не все безоблачно в рыночной системе и в спокойные времена. Как и всякое явление в жизни, она имеет свои недостатки:

- проблемы производства общественных благ;
- проблемы внешних эффектов;
- использование монопольной власти отдельными фирмами;
- отсутствие решения проблемы бедности.

Таблица 3

**Характеристики экономических систем**

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИСТЕМА	ТРАДИЦИОННАЯ	КОМАНДНАЯ	РЫНОЧНАЯ
Господствующая форма собственности	Общинная	Государственная	Частная
Роль государства	Отсутствует	Центральный планирующий орган	«Ночной сторож»
Что производить?	Согласно традициям и обычаям	Согласно плану	То, что пользуется спросом
Как производить?	Согласно традициям и обычаям	Согласно плану	С минимальными затратами
Для кого производить? (Как распределять?)	Согласно традициям и обычаям	Согласно плану	Для тех, кто готов платить (в соответствии с доходами и вкусами потребителей)
Достоинства		Наиболее эффективна в кризисных ситуациях	Наиболее эффективна при стремлении к удовлетворению потребительских запросов граждан
Недостатки	Чрезвычайный консерватизм	Отсутствие личной заинтересованности людей в результатах труда и использования ресурсов Высокая степень бюрократической власти Невозможность составить «идеальный план» для всей страны Отсутствие заинтересованности руководства предприятий в улучшении качества производимой продукции, снижении себестоимости ее производства, а также ее соответствия запросам потребителей Большой лаг принятия решений	Проблемы производства общественных благ Проблемы внешних эффектов Использование монопольной власти отдельными фирмами Отсутствие решения проблемы бедности

√ *Смешанная экономическая система.*

Смешанной называется такая экономическая система, в которой присутствуют черты двух или более (то есть трех) экономических систем (традиционной, командно-административной, рыночной).

Можно утверждать, что в любой реально существующей на карте стране мы встретим именно смешанную экономическую систему, причем с присутствием элементов всех трех рассмотренных ранее систем. Однако на современном этапе исторического развития традиционные черты оказывают незначительное воздействие на экономическую жизнь стран. Следовательно, текущее положение практически любой страны можно охарактеризовать соотношением долей рыночной и командной экономических систем. Для определения того, какой тип экономической системы в большей мере присущ стране, можно рассмотреть ряд показателей:

- доля государственной собственности;
- доля перераспределяемого совокупного дохода (собираемого в виде налогов и выплачиваемого в виде трансфертов);
- степень вмешательства государства в экономику.

Таким образом, чем выше все перечисленные показатели, тем ближе экономическая система данной страны к командной и, наоборот, чем ниже все перечисленные показатели, тем ближе экономическая система данной страны к рыночной.

## Основные понятия

### ПОТРЕБНОСТИ

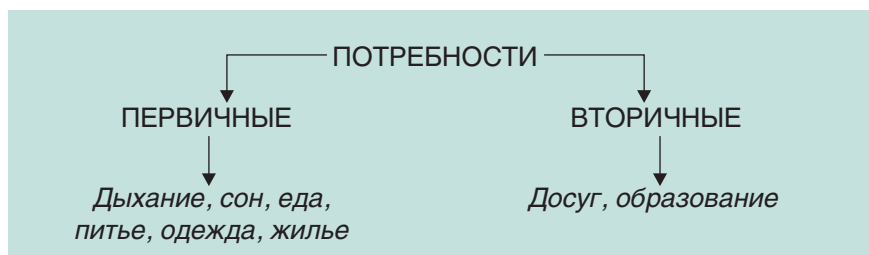
Каждый человек, совершая какие-либо действия, стремится к чему-то. Таким образом, именно потребность в этом «чем-то» и побуждает человека совершать определенные действия. Дадим более точное определение потребности.

***Потребность — желание устранить или сократить нехватку чего-либо, необходимого для обеспечения жизнедеятельности и/или развития человека.***

Все потребности можно разделить на две большие категории — первичные и вторичные. К первичным потребностям относят такие потребности, которые связаны с обеспечением жизнедеятельности человека. Вторичные потребности — все остальные.

Таким образом, к первичным потребностям относят, например, потребности в дыхании, сне, питье, еде, одежде и жилье. Отличительной чертой первичных потребностей является отсутствие возможности заместить удовлетворение одной из них удовлетворением другой. Например, невозможно, предоставив человеку одежду, решить проблему голода. Ко вторичным потребностям можно отнести, например, потребности в культурном досуге, повышении образования и т.д. При удовлетворении этих потребностей человек может пойти на то, чтобы отказаться от удовлетворения одной из них взамен на удовлетворение другой.

**Рис. 4**  
**Первичные**  
**и вторичные**  
**потребности**  
**человека**



## БЛАГА

**Благо — это средство, удовлетворяющее потребность.**

Одну и ту же потребность часто можно удовлетворить с помощью различных благ. В этой связи хотелось бы сразу подчеркнуть необходимость отличать блага от потребностей. Например, у человека может быть потребность в еде, но не может быть потребности в сыре, хлебе или молоке. Возможна и обратная ситуация — одно и то же благо может использоваться для удовлетворения различных потребностей. Например, бензин может служить топливом для передвижения на машине, растворителем при выполнении ремонта и горючим при разведении костра. Разумеется, возможны ситуации, когда потребность может быть удовлетворена только единственным благом (по крайней мере в массовом масштабе или в течение длительного времени). Вряд ли в ближайшее время потребность во сне удастся удовлетворять иначе, чем выделяя определенное количество времени на отдых, а потребность в дыхании — используя окружающий воздух.

Все блага, используемые человеком, можно разделить на две категории: свободные и экономические.

*Свободными* называют блага, обладающие свойством неограниченности, то есть такие, которые имеются в достаточном количестве, чтобы удовлетворить потребности всех желающих. Они не производятся человеком. Примерами таких благ являются воздух, вода морей и океанов (обратите внимание, что пресная вода к свободным благам не относится), энергия солнца, ветра, приливов и т.д.

*Экономическими* мы будем называть ограниченные блага, то есть такие, количество которых недостаточно, чтобы удовлетворить потребности всех желающих. «Всего на всех не хватает, потому что всего мало, а всех — много». Учебники, хлеб, шоколад, автомобили — все это примеры экономических благ. Бытует мнение, что и экономические блага обладают редкостью. Степень редкости определяется интенсивностью потребности и количеством блага, способного данную потребность удовлетворить. Чем выше интенсивность потребности и меньше количество блага, тем выше его редкость (и цена).

Экономические блага, в свою очередь, могут быть разделены на несколько категорий. Необходимо помнить, что деление на категории осуществляется по различным признакам, поэтому блага, относящиеся к различным рассматриваемым категориям, нельзя сравнивать между собой, как нельзя сравнить два мячика, о которых мы знаем только то, что один из них тяжелый, а другой — красный.

Итак, экономические блага можно разделить на несколько групп:

✓ *Товары и услуги.*

Чем товар отличается от услуги? Почему мы считаем, что набор косметики, купленный в магазине, — товар, а сеанс в салоне красо-

ты с использованием той же косметики — услуга? Существует три черты, отличающие эти два типа экономических благ.

Таблица 4  
В чем отличие товара от услуги

ТОВАР	Услуга
ПРОЦЕСС ПРОИЗВОДСТВА МОЖЕТ БЫТЬ ОТДЕЛЕН ОТ ПРОЦЕССА ПОТРЕБЛЕНИЯ	ПРОЦЕСС ПРОИЗВОДСТВА НЕ МОЖЕТ БЫТЬ ОТДЕЛЕН ОТ ПРОЦЕССА ПОТРЕБЛЕНИЯ
ИМЕЕТ МАТЕРИАЛЬНОЕ ВОПЛОЩЕНИЕ (ОВЕЩЕСТВЛЕННУЮ ФОРМУ)	НЕ ИМЕЕТ МАТЕРИАЛЬНОГО ВОПЛОЩЕНИЯ (ОВЕЩЕСТВЛЕННОЙ ФОРМЫ)
ЛЕГКО ПЕРЕДАВАЕМ (ИЛИ ПРОДАВАЕМ) ДРУГОМУ ЛИЦУ	ПЕРЕДАЧА ДРУГОМУ ЛИЦУ ЗАТРУДНЕНА ИЛИ НЕВОЗМОЖНА

Давайте разберем все эти черты на конкретном примере. Допустим, мы сейчас изучаем экономическую теорию по данному учебнику. Учебник — товар. Он мог быть выпущен издательством год назад, а мы приобрели его сейчас и используем. Он явно осязаем, имеет вес, цвет, форму. Наконец, мы легко можем отдать учебник знакомому для занятий. Теперь представьте, что мы на уроке экономики и преподаватель объясняет новый материал, оказывая, таким образом, образовательную услугу. Он не мог провести занятие в пустом классе двумя часами ранее, чтобы обучающийся, придя в класс, все же его воспринял. Часто на это возражают: «А мы поставим диктофон». Возможно, это и выход, но таким образом создается товар — «кассета с записью занятия по экономике», который, соответственно, будет обладать всеми чертами уже товара, а не услуги. Знания, которые преподаватель пытается передать учащимся, невозможно потрогать. Значительно затруднена передача этих знаний другому лицу (попробуйте провести урок экономики, например, в своей семье и не в виде игры, а именно в виде серьезного занятия).

√ *Дополняющие и заменяющие блага.*

Дополняющими называют такие экономические блага, которые при совместном потреблении позволяют лучше удовлетворить некоторую потребность, нежели если бы они потреблялись по отдельности. Другое название таких экономических благ — комплементы (от англ. complement). Например, если у вас одновременно есть и левый и правый ботинок, то это для вас гораздо предпочтительнее, нежели если бы у вас был только один ботинок на правую ногу или на левую. Фотоаппарат без фотопленки также не может выполнять свои функции. Приведенные примеры иллюстрируют ситуации, когда одно из благ становится практически бесполезным без другого. Возможна и менее жесткая степень комплементарности. Допустим, вы занимаетесь в классе, используя стол и стул. В принципе, вы могли бы записывать и без стола или, наоборот, сидя за столом на корточках, но и то и другое было бы менее удобно, чем совместное использование этих двух благ.

Заменяющими называют экономические блага, которые служат для удовлетворения одной и той же потребности так, что потребитель может заместить одно благо другим. Другое их название — субституты (от англ. substitution). В качестве примера можно привести Пепси и Кока-колу, сушки и баранки, апельсины и мандарины и т.д. — степень субституции во многом зависит от вкусов конкретного человека. Мо-

гут встречаться люди, которые не различают, например, вкуса Пепси и Колы, а могут встречаться те, кто любит один из этих напитков и отрицательно относится ко второму.

#### √ Текущие и будущие блага.

Большинство из нас попадали в ситуации, когда хочется приобрести некое дорогостоящее благо, а текущего бюджета недостаточно. В такой ситуации возможно два варианта: либо взять кредит и купить сейчас, а потом расплачиваться с кредитором, либо начать откладывать на покупку и осуществить ее в будущем. В первом случае мы как бы меняем будущие блага на текущие; во втором — наоборот. Таким образом, будущие блага, даже если они пока и не произведены, явно влияют на характер экономического решения в настоящем. Те, для кого важнее текущее потребление, станут заемщиками, а те, кому важнее потребление будущих благ — кредиторами. Обратите внимание, существование одних невозможно без наличия других. Такое, на первый взгляд, очевидное и простое деление экономических благ является основой существования всей банковско-кредитной системы.

#### √ Качественные и некачественные блага.

Качественные экономические блага — это блага, потребление которых положительно зависит от дохода потребителя. Другими словами, при повышении дохода потребителя потребление качественных благ увеличивается, а при снижении дохода — сокращается. Такие блага также называют нормальными благами (*от англ. normal goods*).

Некачественные экономические блага — это блага, потребление которых отрицательно зависит от дохода потребителя, то есть при повышении дохода потребитель сокращает количество потребления данных благ, а при снижении дохода — увеличивает. Иначе некачественные блага называют инфериорными (*от англ. inferior goods*), или благами низшей категории. Деление экономических благ на качественные и некачественные в значительной степени зависит от вкусов потребителя и уровня его дохода. Одно и то же благо может быть качественным для потребителя при данном уровне дохода и некачественным при другом, не говоря уже о различных потребителях.

Например, школьник пользуется системой школьных обедов, и его явно расстраивает отсутствие сладких блюд в рационе. Родители решают выделить некоторую сумму для того, чтобы он мог что-нибудь покупать в буфете. В начальный момент ему выделили 10 руб., и он с удовольствием потратил их на обычную сдобную булочку. Таким образом, булочка для него — качественный товар, и с увеличением дохода с 0 до 10 руб. потребляемое количество увеличилось на 1. Затем сумма была увеличена до 20 руб., и он стал покупать две булочки. Следовательно, и при доходе 20 руб. булочка остается качественным товаром. Через некоторое время выделяемая сумма возросла до 40 руб., и он стал покупать одну булочку и одно пирожное. Значит, при доходе 40 руб. булочка стала некачественным товаром (с увеличением дохода с 20 до 40 руб. потребляемое количество уменьшилось на 1), а про пирожное мы можем сказать, что оно — качественное благо (с увеличением дохода с 20 до 40 руб. потребляемое количество увеличилось на 1).

Обратите внимание, с точки зрения потребительских качеств изменений в товаре не происходит. Однако отношение потребителя к



благу меняется с изменением уровня дохода. В этом смысле плохую услугу может оказать применяемый в русскоязычных учебниках термин «некачественное благо». На бытовом уровне общения мы привыкли этим словосочетанием характеризовать благо, обладающее явными или скрытыми дефектами. Но, как уже отмечалось, с точки зрения экономической теории это совершенно не так: некачественным может быть благо «высшего сорта», а качественным — самый низкосортный товар (лишь бы потребитель увеличил его потребление с ростом дохода). На этом основан и другой подвох. Попробуем оценить правильность следующего утверждения: «черная икра — качественное благо, а перловая крупа — некачественное». Согласиться с ним, значит оказаться в плену бытовой логики. С точки зрения экономической теории нет никаких оснований для такого утверждения, пока мы не убедились, что с ростом дохода потребителя покупаемые объемы икры и крупы изменились в соответствующих направлениях.

√ *Частные и общественные блага.*

Частными называются экономические блага, обладающие свойствами конкурентности (делимости) и исключаемости. Общественными — экономические блага, обладающие свойствами неконкурентности (неделимости) и неисключаемости. При этом неконкурентность (неделимость) означает, что потребители не конкурируют друг с другом за пользование данным благом, поскольку каждый потребляет весь существующий объем этого блага как целое, и данное благо приносит одинаковую полезность всем потребителям, независимо от их числа. Неисключаемость означает, что из процесса потребления данного блага нельзя исключить тех, кто не платил.

Примерами общественных благ являются армия, светофор, уличное освещение, маяк, салют и т.д. Общественные блага не могут приносить непосредственную материальную выгоду владельцу, так как он не может разделить людей на тех, кто платит за данное благо, и тех, кто не платит. В связи с этим частные фирмы сами по себе не имеют никаких экономических стимулов к производству общественных благ.

Кроме того, общественные блага порождают проблему «безбилетника», связанную с тем, что потребители склонны занижать (подчас вплоть до нуля) свою готовность платить за общественные блага. Попробуйте оценить, в какую сторону изменились бы расходы нашей страны на содержание вооруженных сил в случае, если бы единственным их источником были добровольные взносы граждан.

Таким образом, единственным экономическим агентом, способным инициировать производство общественных благ, является государство. Из этого утверждения не следует, что государство обязано само производить все общественные блага (хотя такой вариант также не исключается). Ему достаточно просто создать стимулы к их производству, например, предоставив налоговые или инвестиционные льготы тем фирмам, которые примут участие в выпуске общественных благ.

Наиболее частыми ошибками, связанными с данным разделением экономических благ, являются следующие:

- смешение понятий свободных и общественных благ;
- отнесение к общественным благам бесплатного здравоохранения, образования и общественного транспорта (подумайте, обладают ли свойствами неконкурентности первые два блага и неисключаемости — последнее).

### √ *Прямые и косвенные блага.*

Прямые экономические блага — это блага, которые служат для непосредственного удовлетворения некоторой потребности (хлеб, пальто и т.д.). Такие блага также называют благами потребительского назначения.

Косвенные экономические блага — это блага, которые служат для производства прямых или других косвенных благ. Другое название этих экономических благ — блага производственного назначения.

Рассмотрим технологическую цепочку: зерно → мука → хлеб. Для простоты предположим, что только хлеб является прямым благом, непосредственно удовлетворяющим потребность в еде. Тогда мука — это косвенное благо, служащее для производства прямого (хлеба), а зерно — косвенное благо, служащее для производства другого косвенного блага (муки).

Необходимо отметить, что одно и то же благо может быть прямым для одних потребителей и косвенным для других (например, кто-то может употреблять в пищу пророщенные зерна пшеницы).

Косвенные экономические блага, в свою очередь, можно разделить на две группы. Если рассмотреть любой производственный процесс, то можно заметить, что часть задействованных благ закупается с целью последующей переработки, то есть для выполнения над ними операций, изменяющих или расширяющих их свойства. Важно также, что они расходуются за один производственный цикл. Такие косвенные блага называются промежуточными. Другая же часть задействованных благ не меняет своих свойств в ходе производственного процесса и используется в нем именно благодаря наличию данных, а не каких-то других свойств. Они служат на протяжении нескольких производственных циклов. Такие косвенные блага называются ресурсами (или факторами производства).

Например, если организовано швейное производство, то для его деятельности одинаково необходимы и ткани, и фурнитура, и швейное оборудование, и помещение, и рабочие. Но ткани и фурнитуру после выпуска очередной партии готовой продукции придется закупать вновь (то есть они были полностью использованы за один производственный цикл). В то же время швейные машинки, помещение и рабочие будут использоваться для выпуска и данной партии, и последующих (то есть будут служить на протяжении нескольких производственных циклов). Другими словами, ресурсы — это то, что необходимо для производства любых экономических благ.

## РЕСУРСЫ (ФАКТОРЫ ПРОИЗВОДСТВА)

В экономической теории выделяют четыре основных вида ресурсов: труд, земля, капитал, предпринимательские способности.

Под ресурсом «труд» понимается совокупность умственных и физических способностей человека. За свой труд рабочие, служащие, ученые получают заработную плату. Соответственно, доход, который получают владельцы ресурса «труд», называется в экономической теории «заработной платой».

Ресурсом «капитал» называют основные фонды предприятий (здания, сооружения, машины, оборудование). При этом к капиталу как фактору производства ни в коем случае не относятся деньги, акции, облигации, чеки, векселя, банковские счета и т.д. Доход, по-



лучаемый собственниками ресурса «капитал» от сдачи его в аренду, называется «процент». Это может показаться странным на фоне предыдущего утверждения (ведь процентом мы привыкли считать тот доход, который можно получить в банке от вложения денег). На самом деле все взаимосвязано. Какая наиболее очевидная альтернатива существует у фирмы или человека, решивших вложить свои средства в покупку капитала? Конечно, вложить их в банк или ценные бумаги. Какую же из альтернатив выберет рациональный экономический агент? Очевидно ту, которая более доходна. Следовательно, будущий доход капитала необходимо представить в виде, сравнимом с доходом от финансовых вложений, и осуществлять вложения в капитал лишь при условии, что они принесут больший процент дохода. В свою очередь, если вложения уже осуществлены, то какую плату потребует собственник капитала, если ему предложат отдать капитал в аренду? Таковую, которая не меньше доходности, присущей данному капиталу (и которая выражена как процент на вложенную сумму). Также необходимо подчеркнуть различие между терминами «цена капитала» и «процент». Первый обозначает доход от продажи капитала и измеряется в денежных единицах (например, в рублях), второй же обозначает доход именно от сдачи в аренду и измеряется в денежных единицах за промежуток времени (например, в рублях за год).

Под ресурсом «земля» понимают совокупность природных ресурсов. Когда произносится словосочетание «рынок земли», то, как правило, подразумеваются три составляющие: земля как сельхозугодия, земля под застройку и недра. Но в качестве фактора производства земля — более широкое понятие и дополнительно включает, в частности, леса, водоемы и т.д. Доход, получаемый владельцами ресурса «земля» за сдачу его в аренду, называется в экономической теории «рента». При этом стоит обратить внимание на различие между терминами «цена земли» и «рента».

«Предпринимательские способности» — это особый вид трудового ресурса, заключающийся в способности соединять все остальные ресурсы в единый производственный процесс. Доход, который получает предприниматель, называется в экономической теории «прибыль».

В настоящее время часто к данному списку из четырех основных видов ресурсов добавляют пятый — «информация», поскольку в современном мире часто успех или неуспех коммерческой деятельности определяется именно оперативностью и достоверностью полученной информации, а не дешевизной рабочей силы или производительностью капитала.

Итак, деньги не являются ресурсом, но являются ли они экономическим благом? Существуют две противоположные точки зрения. Сторонники «отрицательного» взгляда утверждают, что деньги сами по себе не могут удовлетворять какие бы то ни было потребности, а служат лишь универсальным средством расчетов, то есть при помощи денег можно просто облегчить обмен экономических благ. Другую точку зрения можно проиллюстрировать самым простым примером: «скупой рыцарь» — человек, для которого деньги ни в коем случае не являются вспомогательным средством обмена, а служат самостоятельной ценностью. Удовлетворяемую потребность можно попробовать назвать по-разному, например, «состоятельность», «уверенность в своем положении» и т.д.

## ПРИНЦИПЫ РАЦИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Все здание экономической теории стоит на фундаментальном противоречии между ограниченностью ресурсов и безграничностью потребностей. Это приводит к тому, что любой участник экономических отношений должен решать проблему экономического выбора, то есть искать наилучший альтернативный вариант использования ограниченных ресурсов.

Решение проблемы производится на основе принципа рациональности. Поскольку в рамках экономической теории предполагается рациональное поведение всех экономических агентов (в противном случае все учебники по экономической теории можно закрыть и забыть), то понимание принципов рациональности очень важно. Тем не менее часто можно услышать неточное определение, которое звучит как «стремление к максимизации удовлетворения потребностей при минимизации затрат ресурсов». Неточность этого определения идеально «ложится» на текст русской пословицы: «За двумя зайцами погонишься — ни одного не поймаешь». Чтобы максимизировать удовлетворение потребностей, требуется затратить все доступные ресурсы, а чтобы минимизировать затраты ресурсов, необходимо отказаться от удовлетворения всех потребностей (тогда затраты будут нулевыми).

Таким образом, принцип рациональности правильнее сформулировать либо как стремление к получению максимального удовлетворения потребностей при данном уровне затрат ресурсов, либо как стремление к минимизации затрат ресурсов при данном уровне удовлетворения потребностей.

Как это выглядит на практике? Представьте себе, что вам нужно совершить какую-то дорогостоящую покупку, например, приобрести компьютер. Тогда, согласно первому варианту принципа рациональности, вы должны действовать примерно следующим образом: определить выделяемую на покупку сумму, например 25 тыс. руб., и ездить по фирмам в поисках той, которая предложит за данную сумму наиболее удовлетворяющую вас модель. Согласно же второму варианту принципа рациональности, вы будете действовать несколько иным образом: определите наиболее удовлетворяющую вас модель (например, прочитав ряд компьютерных журналов или просмотрев результаты тестов в Интернете) и будете ездить по фирмам в поисках той, которая предложит данную модель за минимальную сумму.

Если экономический агент в своем поведении руководствуется данными принципами, то можно утверждать, что он в своем поведении рационален. Но каким бы ни был выбор, он ведет к тому, что использованные ресурсы невозможно направить на осуществление альтернативных проектов. В результате напрашивается вывод — любой экономический выбор имеет альтернативную стоимость.

Альтернатива (*франц. alternative от лат. alter — один из двух*) — необходимость выбора одного из двух или нескольких возможных решений, направлений, нужных вариантов.

**Альтернативная стоимость (альтернативные издержки, альтернативные затраты, вмененные издержки) — наилучший из альтернативных вариантов использования ограниченных ресурсов, от которого пришлось отказаться при осуществлении экономического выбора.**

Основное внимание в данном определении необходимо обратить на прилагательное «наилучший». Рассмотрим пример. Допустим, вы хотите пить и собираетесь приобрести банку газированной воды. Ваши вкусы таковы, что больше всего вы любите Пепси, на втором месте — Фанта, далее — Спрайт. В торговой точке оказались в наличии все три напитка и цена на них одинаковая. Каким будет ваш рациональный выбор? С точки зрения максимизации удовлетворения при равных затратах, оптимальным выбором будет покупка Пепси. А какова альтернативная стоимость данного выбора? Правильный ответ — «Фанта». Заметьте, не «Фанта или Спрайт», не «Фанта и Спрайт», а только «Фанта», поскольку покупка именно этого напитка являлась наилучшей альтернативой купленной вами Пепси.

Хотя на первый взгляд суть альтернативных издержек кажется простой и понятной, далеко не во всех ситуациях легко ответить на вопрос об их размере и составе.

Наверное, многие из вас планируют в будущем продолжить обучение и получить высшее образование. Давайте попробуем ответить на следующий вопрос: каковы альтернативные издержки обучения (АИО) в вузе?

Первый ответ, который приходит в голову, — упущенная заработная плата за время обучения. Разумеется, это правильно, но лишь при условии, что работа является лучшим из альтернативных вариантов использования того вашего времени, которое вы тратите на учебу. Однако, кроме потраченного времени, учеба часто требует и дополнительных материальных затрат: покупка учебников, тетрадей, канцелярских принадлежностей, оплата обучения в случае коммерческого образования. Все эти суммы могли бы быть потрачены на другие блага и, следовательно, тоже включаются в АИО.

Как вы думаете, если вуз выплачивает успевающим студентам стипендию, уменьшает ли это АИО? К этому вопросу можно подойти двояко. Чаще всего ответ будет отрицательным. Стипендия зависит от успеваемости и включается в расчет альтернативных издержек другого выбора: между «хорошей» и «плохой» учебой. Однако если мы будем считать, что имеем дело с человеком, который никогда не получает оценок «отлично», то можем уменьшить его АИО на величину стипендии.

Не секрет, что для поступления в вуз необходимо 11 лет проходить обучение в школе. Следует ли упущенные заработки за этот период также включать в АИО? Нет, на момент принятия решения о поступлении в вуз все затраты на получение среднего образования уже в прошлом и относятся к категории невозвратных издержек, поэтому они не должны влиять на выбор.

В ходе учебы приходится много времени тратить на выполнение домашних заданий вместо, например, культурного досуга. Стоит ли в АИО включить также денежную оценку потерянного потенциально-го удовольствия? Ответ на данный вопрос зависит от того, включена ли в АИО упущенная заработная плата. Если да, то лучший альтернативный вариант использования учебного времени уже оценен и второй раз этого делать не надо. Ведь нельзя в одно и то же время и находиться в театре, и работать в фирме.

Это лишь немногие из возникающих проблемных вопросов и, возможно, не самые сложные.

***Продолжение следует***

# Новый учебник «Экономика» для общеобразовательных школ<sup>1</sup>

**НАТАЛЬЯ  
НИКОЛАЕВНА  
ДУМНАЯ,**  
доктор  
экономических  
наук, профессор,  
заведующая  
кафедрой  
экономической  
теории Финансовой  
академии при  
Правительстве РФ

Безусловность тесной связи современного, качественного образования, перспективы построения гражданского общества и эффективной экономики в настоящее время общепризнана. Современный молодой гражданин России остро нуждается в знаниях, которые дают общее представление об экономике семьи, фирмы и государства в целом (в том числе и в международной сфере). Окончив школу, выпускник должен владеть не только теорией, но и практикой. Поэтому недостаточно просто обучить его азам западных экономических теорий, необходимо подготовить его к жизни в той экономической среде, которая будет окружать его всю жизнь, — то есть к реальным условиям экономики России. Именно поэтому выход в свет учебника для учащихся старшей школы (10—11-й классы) «Экономика», отражающего российский опыт и составленного на основе федерального компонента государственного стандарта среднего (полного) общего образования, является особенно актуальным.

Учебник, имеющий понятную и четкую структуру<sup>2</sup>, дополненный справочным материалом, компактно собранным в особых разделах, состоит из 16 глав и ряда дополнительных частей: проблемные ситуации (15 ситуаций), деловая игра «Рынок труда», список тем для написания эссе и обсуждения, глоссарий, литература.

Глава 1 «ЭКОНОМИКА КАК НАУКА И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЕЛОВЕКА» — рассматривает вопросы общей экономической теории: предмет экономической теории, ее методы анализа, а также ряд основных понятий и положений, необходимых для понимания курса «Экономика» (альтернативная стоимость, кривая производственных возможностей, факторы производства и т.д.). Приводится общая характеристика хозяйственной деятельности человека, дается сравнительный анализ различных экономических систем общества. Дано представление о значении экономической науки, показаны ее истоки, включая русскую экономическую мысль.

Глава 2 «ПОТРЕБИТЕЛЬ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ» — излагаются основы теории потребительского поведения, а также вопросы потребительского кредита. Исследуются особенности поведения и цели субъектов рынка. Дан анализ таких специфических проблем, как место и роль семьи в рыночной экономике.

<sup>1</sup> Учебник подготовлен коллективом авторов — профессорами, опытными преподавателями кафедры экономической теории Финансовой академии при Правительстве РФ под руководством А.Г.Грязновой, президента, и Н.Н.Думной, заведующей кафедрой экономической теории ФА при Правительстве РФ.

<sup>2</sup> Авторский коллектив: предисловие — профессора А.Г.Грязнова и Н.Н.Думная; 1-я глава — доцент О.В.Карамова; 2-я глава — профессор М.А.Пивоварова; 3-я глава — профессор А.К.Касьянова; 4-я глава — доцент Г.В.Колодняя; 5-я глава — А.К.Касьянова; 6-я глава — профессор А.Ю.Юданов; 7.1, 7.2 — профессор М.А.Пивоварова; 7.3 — доцент В.А.Успенский; 8-я глава — профессор Н.Н.Думная; 9-я глава — доцент С.В.Тарасенко; 10 и 11-я главы — старший преподаватель Ю.И.Будович; 12.1 и 12.3 — профессор Н.Н.Думная; 12.2 — старший преподаватель А.В.Муравьева; 13.1, 13.2, 13.6 — профессор М.Б.Медведева; 13.3, 13.4, 13.5 — доцент Т.Ю.Кулакова; 14-я глава — доцент Г.В.Колодняя; 15-я глава — доцент В.А.Успенский; 16-я глава — профессор А.Г.Грязнова; глоссарий — профессор М.А.Пивоварова.

Глава 3 «СПРОС, ПРЕДЛОЖЕНИЕ И РЫНОЧНОЕ РАВНОВЕСИЕ» — представлена теория рыночного спроса и рыночного предложения, дано понимание эластичности спроса и эластичности предложения.

Глава 4 «ФИРМА И ЕЕ ЦЕЛИ» посвящена теории фирмы, а также в ней представлены различные формы организации крупного и малого бизнеса.

Глава 5 «ИЗДЕРЖКИ ПРОИЗВОДСТВА» дает представление о различных видах издержек и прибыли фирмы.

Главе 6 «КОНКУРЕНЦИЯ И ТИПЫ РЫНКОВ» раскрывает сущность и роль конкуренции в экономике, описаны рынки с интенсивной конкуренцией и рынки с ослабленной конкуренцией.

Глава 7 «РЫНКИ ФАКТОРОВ ПРОИЗВОДСТВА» посвящена раскрытию особенностей рынка труда, рынка капитала и рынка земли.

Глава 8 «ГОСУДАРСТВО В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ» раскрывает экономическую роль государства в условиях рыночной экономики, доказывает необходимость регулирования степени социального неравенства, освещает роль государственного бюджета в данном вопросе, виды налогов и особенности фискальной политики государства.

Глава 9 «МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ: ИЗМЕРЕНИЯ И МОДЕЛИРОВАНИЕ» посвящена введению в макроэкономический анализ и изложению проблем измерения национального объема производства и достижения макроэкономического равновесия в модели «Совокупный спрос — совокупное предложение».

Глава 10 «ДЕНЬГИ И ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ» представляет понятия «деньги», «банки», «банковская система» и «денежные агрегаты», а также дает основы денежно-кредитной политики государства.

Глава 11 «ИНФЛЯЦИЯ, БЕЗРАБОТИЦА» посвящена вопросам макроэкономического неравновесия: инфляции и безработице.

Глава 12 «МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДИНАМИКА» объединяет проблемы циклического развития и макроэкономического роста.

Глава 13 «СОВРЕМЕННАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ ЭКОНОМИКА» освещает теоретические вопросы международной торговли, внешне-торговой политики и международных расчетов. Также дано понятие «платежный баланс», затронуты глобальные экономические проблемы. Рассматриваются теория торговых отношений между странами, особенности и динамика мировых рынков труда и ссудного капитала, роль валютных отношений в мирохозяйственных связях, механизм валютных рынков и эволюция валютных систем, глобальные проблемы формирования и развития мирового рынка.

Глава 14 «ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО» объединяет несколько аспектов предпринимательской деятельности: предпринимательство, его виды и мотивы, основные источники финансирования бизнеса, основные принципы менеджмента, основные элементы маркетинга.

Глава 15 «КРАТКИЙ ОЧЕРК ИСТОРИИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ» не является повторением материала из курса общей истории. Она систематизирует описание эволюции российской экономики с точки зрения развития в стране рыночных отношений.

Глава 16 «ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЭКОНОМИКИ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ» является обобщающей. В ней Россия представлена как страна, стоящая на пути догоняющей модернизации.



ции экономики. Ставятся задачи и перспективы развития экономики России, в частности, перехода к опережающей модели развития. Подчеркивается роль образования в экономическом подъеме страны. Экономическая наука рассматривается как ресурс экономического развития.

Таким образом, учебник имеет логически выверенную структуру, в нем достаточно детализированы основные проблемы дисциплины «Экономика» для средней общеобразовательной школы, что полностью соответствует не только букве, но и духу стандарта.

Помимо основного, учебник содержит дополнительный материал<sup>1</sup>, что дает возможность учителю использовать его не только на уроках, но и для дополнительных заданий учащимся общего и индивидуального характера. Так, обязательный к изучению материал набран в учебнике более крупным шрифтом, а дополнительный — более мелким (и в «рамках»). Язык изложения материала прост для чтения и понимания школьников, что подтвердила пилотная апробация в школах Москвы.

При пользовании данным учебником и учащиеся, и преподаватели имеют возможность найти ответы на сложные вопросы экономической теории, которые не всегда понятно и доступно излагаются в других учебных изданиях.

**В отличие от существующей учебной литературы, учебник не** просто соответствует содержательной части Государственного стандарта базового уровня среднего (полного) общего образования, но и выполняет его требования к образовательному процессу, которые предполагают достижение следующих целей:

- освоение основных знаний об экономической деятельности людей, экономике России;
- овладение умением подходить к событиям общественной и политической жизни с экономической точки зрения, используя различные источники информации;
- развитие экономического мышления, потребности в получении экономических знаний;
- воспитание ответственности за экономические решения, уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование готовности использовать приобретенные знания о функционировании рынка труда, сферы малого предпринимательства и индивидуальной трудовой деятельности для ориентации в выборе профессии и траектории дальнейшего образования.

**Методическое наполнение, характер подачи материала учебника** нацелены на решение следующих задач:

1. В учебнике содержится как теория экономики, так и практические аспекты, рекомендации по расширению и углублению экономических знаний.

2. Спецификой данной работы является то, что теоретические положения, излагаемые в учебнике, подкрепляются многочисленными примерами из экономической жизни современной России. В каждой главе приводятся российские примеры, ситуации нашей сегодняшней жизни, в конце помещен краткий очерк экономической истории

<sup>1</sup> В стандарте соответствующие разделы дисциплины выделены курсивом.



нашей страны, а также глава, посвященная современной России. Это книга о России и для России. Последнее выгодно отличает данный учебник от других подобных работ. Материал проиллюстрирован статистическими данными и конкретными примерами о формах проявления различных экономических явлений в России.

Учебник «Экономика» обладает определенной методической новизной:

- особо выделен материал, предназначенный для самостоятельной работы учащихся, а к каждой теме прилагаются контрольные вопросы, тесты, задания;
- проблемные ситуации (для урока и домашнего задания), которые содержатся в каждой главе, помогают развивать экономическое мышление, вырабатывать и аргументировано отстаивать свою точку зрения на спорные и дискуссионные вопросы современной экономической теории и практики;
- для тех, кто хочет более глубоко изучить ту или иную тему, написать эссе или подготовить доклад по заданию преподавателя, приводится список тем, дополнительная литература, интернет-источники;
- при изложении материала авторы опираются на широкий спектр простых экономических моделей, и учащимся в доступной форме, с помощью многочисленных примеров объясняется, как строятся и применяются основные экономические модели;
- сделан акцент на важнейшие категории и законы, которые особым образом выделены в тексте;
- даны задания для самостоятельного выполнения, включая коллективное обдумывание конфликтных экономических ситуаций (забастовка, монополизация рынка и т.д.);
- значительная помощь в учебе — словарь основных терминов (глоссарий).

Современное образование требует преобладания активных форм обучения, при этом наиболее интенсивное усвоение материала происходит при работе над проблемными ситуациями. Кроме того, к активным формам можно отнести решение задач, тестов, написание эссе, использование ресурсов Интернета для сбора материалов, статистики.

При написании учебника авторы стремились сделать его как можно более интересным, понятным и даже занимательным. Интерес к тексту учебника поддерживает уже упоминаемая ранее увязка теоретических положений с многочисленными примерами из реальной российской экономической жизни, а также то, что изложение многих вопросов дается как в современном, так и в историческом контексте.

Особое место занимают рисунки, графики и диаграммы, иллюстрирующие важнейшие положения курса, которые, с одной стороны, помогают понять суть проблем, а с другой — усиливают привлекательность текста и предмета для учащихся. Вместе с тем авторы сознательно отказались от «вузовского», полноформатного применения графического аппарата теории, чем, на наш взгляд, грешат многие существующие учебники. Освоение графического (и тем более математического) аппарата на серьезном уровне не может быть достигнуто в рамках отведенных на экономику часов и, как стало ясно из обсуждений с учительской общественностью, на практике выливается в профанацию курса. Общий принцип использования графиков



в учебнике можно сформулировать так: график применяется только тогда, когда облегчает понимание вербального материала.

К несомненным достоинствам учебника следует отнести форму изложения материала. Выбранная авторами структура подачи текста может способствовать лучшему его усвоению. Так, к каждой главе учебника представлены вопросы, которые помогают учащимся ориентироваться в содержании различных параграфов данной главы. Завершаются главы контрольными вопросами, позволяющими учащимся самостоятельно проверить, насколько усвоен материал.

Текст параграфов представлен в виде отдельных подпунктов, которые разграничены «форточками», обозначающими ключевые проблемы ряда последующих абзацев. Такое изложение, безусловно, способствует облегчению восприятия материала и максимальному его усвоению.

Таким образом, учебник нацелен на современные формы обучения, обеспечивает опыт познавательной и практической деятельности, обозначенный в Государственном образовательном стандарте как:

- работа с источниками экономической информации с использованием современных средств коммуникации (включая ресурсы Интернета);
- критическое осмысление экономической информации, экономический анализ общественных явлений и событий;
- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих играх и тренингах, моделирующих ситуации реальной жизни.

Последнее обеспечивается широким применением в учебнике проблемных ситуаций, проблемных вопросов и заданий, наличием деловой игры «Рынок труда».

Особо следует отметить наличие сквозных, принципиальных для формирования экономического образа мысли подходов к изложению курса. Так, через весь учебник проходит проблема выбора, обусловленная редкостью экономических ресурсов. Показано, как она преломляется в определении целей производства, технологии выпуска, принципах распределения экономических благ. Описываются связанные с ней социально-экономические противоречия и пути их преодоления. Изучение и обсуждение этой проблемы на уровне конкретных ситуаций поможет, как записано в Стандарте, использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни для получения и оценки экономической информации, составления семейного бюджета, для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, члена семьи и полноправного гражданина России.

**Научная новизна данного учебника заключается в следующем:**

- Во-первых, структура и изложение материалов основаны на органическом сочетании теоретических моделей и конкретной экономической практики, особенно современной российской экономики в условиях формирования и развития рыночной системы хозяйства.
- Во-вторых, анализ и объяснение различных теоретических концепций и моделей базируются на оптимальном соотношении логических выкладок и эмпирического представления описываемых в учебнике экономических проблем.

Практическая ценность учебника состоит в том, что он является по сути учебно-методическим комплексом, содержащим все необходимые элементы (тесты, задачи, вопросы, темы эссе, список лите-



ратуры, интернет-источники, дополнительный материал для чтения, проблемные ситуации, деловую игру).

Главная задача, поставленная авторским коллективом при создании данного учебника, выражается в следующем: учебник должен помочь сформировать у учащихся активный экономический образ мышления. Другими словами, речь шла не просто о передаче определенного объема информации, но о выработке у учащихся гражданской позиции, соответствующей условиям рыночной экономики и приучающей их нести ответственность за себя, свою семью и предприятие, всю страну. Это имеет огромное значение как для самих учащихся в их будущей профессиональной деятельности, так и для общества в целом, поскольку российская экономика как никогда нуждается в кадрах различных специальностей, которые способны анализировать конкретную ситуацию и просчитывать возможные последствия тех или иных экономических решений.



## Ф И Н А Н С О В А Я П О Л Е З Н О С Т Ь

**Кризис на фондовом рынке: хочешь прибыли — готовься к убыткам**

Вслед за рынками других стран российский рынок ценных бумаг встретил весну 2007 года в состоянии тревожного спада. Ежедневно фондовые индексы теряли несколько процентов, и инвесторы, судя по всему, запаниковали. Что делать в такой ситуации?

**Комментарий**

Действительно, когда котировки ценных бумаг стремительно летят вниз, у любого человека, вложившего деньги в акции, возникает либо панический вопрос — «Что делать?», либо четкое решение — надо срочно все продавать! А надо ли? Ну потеряли акции Газпрома или Сбербанка несколько процентов — вас что, отчетная цифра беспокоит? Если вы не планировали в момент разразившегося кризиса продавать свои активы, то и не продавайте. Подождите — кризис пройдет обязательно. Все кризисы проходят. И рынок снова начнет расти. Дождитесь приемлемого для себя дохода и тогда продавайте акции с прибылью и удовольствием. Если же вы не можете спокойно переждать кризис, потому что деньги срочно нужны (допустим, на отпуск), значит вы рано пришли на фондовый рынок. В ценные бумаги нельзя вкладывать потребительские деньги, то есть деньги, которые идут на еду, жилье и прочие надобности. Настоятельно советуем вкладывать в акции деньги четвертого порядка, и тогда внешние кризисы всегда будут проходить стороной, без ущерба для вашего личного бюджета.

# ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЕ БИЛЕТЫ ПО ЭКОНОМИКЕ

---

*Примерные комплекты билетов по экономике для итоговой аттестации за курс полной (средней) школы в профильных учебных учреждениях, рекомендованные кафедрой экономики МИОО в 2006/07 учебном году (письмо Федеральной службы по надзору в сфере образования и науки № 01\_66/07\_01 от 10 февраля 2006 года («Вестник образования», март 2006 года) и общеобразовательных школах («Вестник образования», март 2005 года).*

## Билеты для школ, имеющих классы экономического профиля

Предлагаемые примерные комплекты билетов подготовлены с учетом обязательных минимумов содержания основного общего и среднего (полного) общего образования, а также государственных образовательных стандартов основного общего и среднего (полного) общего образования. Предлагаемый экзаменационный материал не зависит от конкретного учебника по предмету. В билеты с учетом профильного уровня включены вопросы, не входившие в нормативные документы 1998—1999 годов. В результате сдающим экзамен по экономике потребуется привлечение соответствующих учебников для школы и адресованной школьникам дополнительной учебной литературы, более обстоятельно раскрывающей вопросы экономики.

Экзамен в предлагаемой традиционной форме проводится по выбору учащихся. Возможны и иные формы: тестирование, для наиболее подготовленных учащихся — защита творческих работ (проектов, рефератов и т.д.).

Количество билетов, предлагаемых для экзамена, не может быть менее 20 и не должно превышать 30. Объем проверяемых знаний и умений должен быть соразмерен с их объемом в существующих учебно-методических комплексах.

### **Рекомендации по оцениванию ответов на первый и второй вопросы.**

Первые два вопроса направлены на проверку знаний, что одновременно предполагает проверку умений логично излагать, перестраивать, аргументировать и иных умений, предусмотренных требованиями к уровню подготовки выпускников. Третий вопрос выявляет творческий потенциал учащихся, умение применять полученные знания для решения познавательных и практических задач.

Общая экзаменационная оценка складывается из трех оценок за выполнение каждого из заданий билета и является их средним арифметическим.

**Оценка «5»** за каждый из первых двух вопросов ставится при условии, что экзаменуемый:

- логично изложил содержание своего ответа на вопрос, при этом выявленные знания примерно соответствовали объему и глубине их раскрытия в учебнике базового или профильного уровня;

- правильно использовал научную терминологию в контексте ответа;
- верно, в соответствии с вопросом характеризовал на базовом или профильном уровне основные социальные объекты и процессы, выделяя их существенные признаки, закономерности развития (на профильном уровне также раскрыл их место и значение в жизни общества как целостной системы);
- объяснил причинно-следственные и функциональные связи названных социальных объектов;
- продемонстрировал умение раскрывать на примерах относящиеся к вопросу теоретические положения и понятия социально-экономических и социальных наук;
- проявил умение оценивать действия субъектов социальной жизни с точки зрения социальных норм, экономической рациональности (на профильном уровне — умение оценивать различные суждения о социальных объектах с точки зрения общественных наук);
- показал умение формулировать на основе приобретенных экономических знаний собственные суждения и аргументы по определенным проблемам;
- проявил умения сравнивать социальные объекты, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками социальных явлений и экономическими терминами, понятиями; сопоставлять различные научные подходы;
- продемонстрировал понимание особенностей различных общественных наук, основных путей и способов социального и гуманитарного познания.

Степень проявления каждого из перечисленных умений определяется содержанием вопроса. Не влияют на оценку незначительные неточности и частичная неполнота ответа при условии, что в процессе беседы экзаменатора с экзаменуемым последний самостоятельно делает необходимые уточнения и дополнения.

**Оценка «4»** ставится, если экзаменуемый либо допустил мало-значительные ошибки, либо недостаточно полно раскрыл содержание вопроса, а затем в процессе беседы не смог самостоятельно дать необходимые поправки и дополнения, или не обнаружил какое-либо из необходимых для раскрытия данного вопроса умение.

**Оценка «3»** ставится, если в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты некоторые существенные аспекты содержания, или экзаменуемый не смог показать необходимые умения.

#### **Рекомендации по оцениванию ответа на третий вопрос.**

Оценка ответа на третий вопрос прежде всего связана с характером задания, требующего от экзаменуемого демонстрации определенных умений. В зависимости от содержащегося в вопросе предписания могут быть востребованы умения:

- анализировать информацию о социальных объектах, устанавливать соответствие между существенными чертами и признаками конкретных социальных явлений и соответствующими понятиями курса;
- осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (текст, схема, таблица и т.д.);
- извлекать из неадаптированных оригинальных текстов знания по заданным темам;
- различать в социальной информации факты и мнения, выводы и аргументы;



- применять знания для решения познавательных задач по актуальным социальным проблемам, доказывать надежность предлагаемого решения;
- предвидеть последствия определенных социальных действий;
- осуществлять вычисления на условных примерах;
- применять для экономического анализа графические изображения экономических явлений и процессов.

**Оценка «5»** по третьему вопросу ставится при получении требуемого ответа на основе применения соответствующих умений и теоретических знаний.

**Оценка «4»** ставится, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки.

**Оценка «3»** ставится, если экзаменуемый справляется с заданием лишь после наводящих вопросов экзаменатора.

Предложенные рекомендации по оцениванию ответов на отдельные вопросы не носят исчерпывающего характера и не описывают все возможные случаи, а могут быть лишь общим ориентиром.

Ниже приведена типология заданий третьего вопроса билетов:

Тип задания	Номер билета
Оценочное суждение, теория	1, 7, 9, 10, 14, 16, 17, 18, 20, 21, 22, 24
Теория, выбор из предложенного	2, 8, 13
Задача	3, 6, 15, 19
Теоретические знания	4, 5, 11, 12, 23
Творческое задание	25

Таким образом, не имеется заведомо правильных, готовых ответов на большинство заданий по третьим вопросам экзаменационных билетов. Ниже предлагаются примерные ответы на задания. Для ряда билетов указаны опорные термины, которыми должны оперировать учащиеся.

#### Билет 1.

1. Предмет и метод экономической науки.
2. Фирма и ее цели.

3. В настоящее время для развитых стран является характерным темп экономического роста на уровне 2—3%, а некоторые развивающиеся страны имеют темпы роста 5—7%. Можно ли утверждать, что развивающиеся страны способны обогнать развитые по уровню ВВП? Объясните, что необходимо учитывать для того, чтобы ВВП служил объективным показателем экономического роста.

**Ответ.** Да, можно, поскольку при более высоких темпах экономического роста имеется возможность достичь уровня ВВП стран, чей экономический рост ниже. Однако:

1. Необходимо учитывать показатели ВВП на душу населения.
2. При более высоких абсолютных значениях ВВП темпы роста ВВП снижаются.

#### Билет 2.

1. Глобальные экономические проблемы.
2. Факторы производства и факторные доходы.
3. Прочитайте приведенный текст: «В России в 2000 году ВНП составил около 248 млрд долл. Это соответствует примерно 21—

22-му месту в мировой таблице о рангах, где место страны определяется абсолютной величиной ее годового ВВП. Но при этом наша страна пока сползает в этом списке вниз, а не поднимается вверх. В таблице ООН по ранжированию стран по величине ВВП на душу населения мы находимся на 120-м месте. Данную ситуацию нельзя признать благоприятной. На наш взгляд, перспективы экономического роста в России в XXI веке могут оказаться более успешными при достижении политического согласия нации относительно курса экономических преобразований и стабильного руководства в стране». Определите, какие положения текста носят:

- А) фактический характер (Ф);
- Б) характер оценочных суждений (О).

**Ответ.** «В России в 2000 году ВВП составил около 248 млрд долл (Ф). Это соответствует примерно 21—22-му месту в мировой таблице о рангах (Ф), где место страны определяется абсолютной величиной ее годового ВВП. Но при этом наша страна пока сползает в этом списке вниз (Ф), а не поднимается вверх (Ф). В таблице ООН по ранжированию стран по величине ВВП на душу населения мы находимся на 120-м месте (Ф). Данную ситуацию нельзя признать благоприятной (О). На наш взгляд, перспективы экономического роста в России в XXI веке могут оказаться более успешными при достижении политического согласия нации относительно курса экономических преобразований (О) и стабильного руководства в стране (О)».

### Билет 3.

1. Валовой внутренний продукт. Номинальный и реальный ВВП.
2. Монополистическая конкуренция.
3. Общая выручка фирмы А от продажи произведенной продукции составила 600 тыс. руб, а сумма явных и неявных издержек — 470 тыс. руб. Общая выручка фирмы Б составила 350 тыс. руб., сумма явных и неявных издержек — 320 тыс. руб. Рассчитайте экономическую прибыль каждой фирмы и сравните эти показатели.

**Ответ.** Фирма А:  $600 - 470 = 130$ .

Фирма Б:  $350 - 320 = 30$ .

Прибыль фирмы Б больше, однако обе фирмы могут продолжать бизнес, поскольку экономическая прибыль положительная.

### Билет 4.

1. Свободные и экономические блага. Альтернативная стоимость.
2. Рынки факторов производства.
3. Сравните различные экономические системы и заполните соответствующие графы таблицы.

№ п/п	Линия сравнения	Рыночная экономическая система	Командно-административная экономическая система
1	Господствующая форма собственности		
2	Способы регулирования деятельности производителей		
3	Механизм ценообразования		
4	Преобладающие методы государственного регулирования		



Опираясь на полученные данные таблицы, охарактеризуйте различные системы хозяйствования.

**Ответ.**

№ п/п	Линия сравнения	Рыночная ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИСТЕМА	Командно-административная ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИСТЕМА
1	Господствующая форма собственности	Частная	Государственная
2	Способы регулирования деятельности производителей	Рынок, цены	Государство, план
3	Механизм ценообразования	Рыночный, спрос и предложение	Директивное, плановое
4	Преобладающие методы государственного регулирования	Экономические стимулы	Неэкономические стимулы, наказания

### Билет 5.

1. Выгоды обмена. Абсолютные и сравнительные преимущества.
2. Экономические и бухгалтерские затраты и прибыль.
3. Легковые автомобили производятся в России пятью предприятиями, 82% шин для сельскохозяйственных машин выпускают четыре предприятия, 92% кальцинированной соды — три предприятия, все производство магнитной ленты сосредоточено на двух предприятиях, автогрейдеров — на трех предприятиях. К какой рыночной структуре относятся отрасли промышленности? Охарактеризуйте особенности этой рыночной структуры.

**Ответ.** Структура рынка — олигополия. Несколько крупных продавцов, товар дифференцирован или стандартен, информация слабодоступна, контроль над ценами значительный. Возможен сговор производителей, ценовое лидерство или ценовая война.

### Билет 6.

1. Спрос. Факторы спроса.
2. Показатели выпуска фирмы. Закон убывающей отдачи.
3. Реальный ВВП страны N за данный год составил 420 млрд долл. В предыдущем году этот показатель был равен 400 млрд долл. Рассчитайте темп роста ВВП (экономический рост) за данный год.

**Ответ.** Темп роста ВВП =  $(420 - 400) / 400 \times 100\% = 5\%$ .

### Билет 7.

1. Предложение. Факторы предложения.
2. Реальные и номинальные доходы семьи.
3. Прочитайте приведенный текст, в котором пропущены слова: «Экономика — это наука о том, как общество использует \_\_\_\_\_ для производства благ и распределения их среди людей. Их недостаточно, чтобы удовлетворить полностью даже минимальные \_\_\_\_\_ всех людей. Поэтому общество должно постоянно делать выбор, что производить, для кого производить и \_\_\_\_\_. Эти задачи можно решить, по-разному организуя экономическую жизнь общества. Один тип экономики характеризуется тем, что основная часть решений о производстве и потреблении принимается отдельными лицами и фирмами с учетом цен, складывающихся на \_\_\_\_\_. Они же являются собственниками факторов производства. Государству отводится в экономике второстепенная роль. Такая

экономика называется \_\_\_\_\_. К другому типу экономики относится централизованно управляемая экономика, или \_\_\_\_\_. Государство в этом случае играет первостепенную роль». Выберите из предлагаемого списка слова, которые необходимо вставить. Слова в списке даны в именительном падеже. Имейте в виду, что слов в списке больше, чем вам необходимо выбрать:

- А) традиционная экономика;
- Б) ограниченные ресурсы;
- В) рынок;
- Г) возможности;
- Д) техника;
- Е) потребности;
- Ж) командная экономика;
- З) как производить;
- И) рыночная экономика.

**Ответ.** «Экономика — это наука о том, как общество использует ограниченные ресурсы для производства благ и распределения их среди людей. Их недостаточно, чтобы удовлетворить полностью даже минимальные потребности всех людей. Поэтому общество должно постоянно делать выбор, что производить, для кого производить и как производить. Эти задачи можно решить, по-разному организуя экономическую жизнь общества. Один тип экономики характеризуется тем, что основная часть решений о производстве и потреблении принимается отдельными лицами и фирмами с учетом цен, складывающихся на рынке. Они же являются собственниками факторов производства. Государству отводится в экономике второстепенная роль. Такая экономика называется рыночной экономикой. К другому типу экономики относится централизованно управляемая экономика, или командная экономика. Государство в этом случае играет первостепенную роль».

### Билет 8.

1. Функционирование рынка.
2. Организационно-правовые формы предприятий по российскому законодательству.
3. Установите соответствие между регуляторами рыночной экономики и их функциями:

№ п/п	ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФУНКЦИИ	РЕГУЛЯТОРЫ ЭКОНОМИКИ
1	ОБЕСПЕЧИВАЕТ ЗАНЯТОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ	А) ГОСУДАРСТВО
2	ПОДДЕРЖИВАЕТ РАЗВИТИЕ НАУКОЕМКИХ ОТРАСЛЕЙ НАУКИ	
3	ОБЕСПЕЧИВАЕТ ВЗАИМОВЫГОДНЫЙ ОБМЕН	Б) РЫНОЧНЫЙ МЕХАНИЗМ
4	РЕГУЛИРУЕТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	
5	СТРЕМИТСЯ ЛИКВИДИРОВАТЬ БЮДЖЕТНЫЙ ДЕФИЦИТ	
6	ЭФФЕКТИВНО СОИЗМЕРЯЕТ ЗАТРАТЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОИЗВОДСТВА	

Назовите негативные последствия для рыночной экономики, вызываемые чрезмерным усилением влияния одного из регуляторов и, соответственно, снижением роли другого. Подтвердите свое мнение необходимыми аргументами и соответствующими примерами.



**Ответ.**

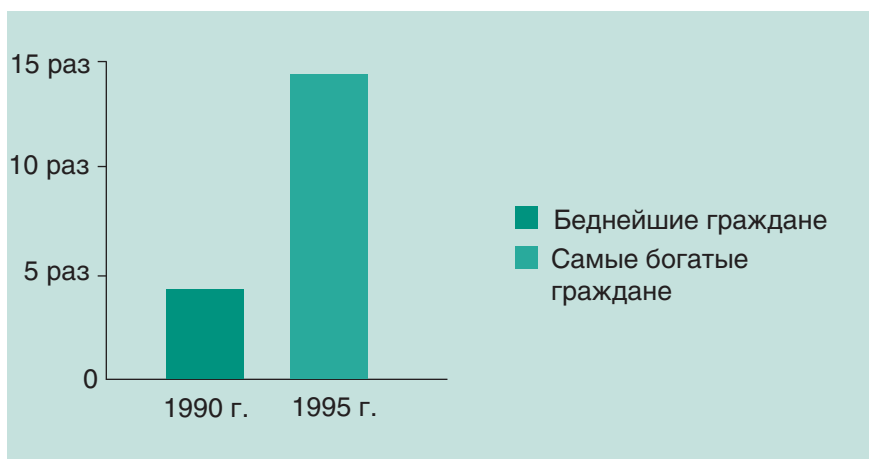
№ п/п	ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФУНКЦИИ	РЕГУЛЯТОРЫ ЭКОНОМИКИ
1	ОБЕСПЕЧИВАЕТ ЗАНЯТОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ	А) ГОСУДАРСТВО
2	ПОДДЕРЖИВАЕТ РАЗВИТИЕ НАУКОЕМКИХ ОТРАСЛЕЙ НАУКИ	А) ГОСУДАРСТВО
3	ОБЕСПЕЧИВАЕТ ВЗАИМОВЫГОДНЫЙ ОБМЕН	Б) РЫНОЧНЫЙ МЕХАНИЗМ
4	РЕГУЛИРУЕТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	А) ГОСУДАРСТВО
5	СТРЕМИТСЯ ЛИКВИДИРОВАТЬ БЮДЖЕТНЫЙ ДЕФИЦИТ	А) ГОСУДАРСТВО
6	ЭФФЕКТИВНО СОИЗМЕРЯЕТ ЗАТРАТЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОИЗВОДСТВА	Б) РЫНОЧНЫЙ МЕХАНИЗМ

Усиление рынка: непроизводство общественных благ, сильная социальная дифференциация.

Усиление государство: неэффективная экономика.

**Билет 9.**

1. Рынок совершенной конкуренции.
2. Постоянные и переменные издержки фирмы.
3. Сравните данные двух диаграмм, свидетельствующие о соотношении доходов самых богатых семей и самых бедных семей в России в период с 1990 по 1995 год. Как изменился уровень жизни россиян? Объясните причины этих изменений.



**Ответ.** Уровень жизни снизился (по данным диаграммы это не ясно, но известно фактически). Усилилась социальная дифференциация. Причины: переход к рынку, неготовность многих людей к рыночной экономике. (Дополнительно можно попросить учащихся построить кривые Лоренца и показать, как могло измениться значение коэффициента Джини.)

**Билет 10.**

1. Роль государства в рыночной экономике.
2. Монополия, виды монополий.
3. Вопрос более активного включения России в процесс глобализации мировой экономики — предмет многочисленных дискуссий. Согласно оценкам Всемирного банка, общий размер финансовой выгоды России от вступления во Всемирную торговую организацию



может составить в среднесрочной перспективе 19 млрд долл., а в долгосрочной — 64 млрд долл. в год. Какие выгоды и потери ждут Россию в результате вступления в ВТО? Выскажите аргументы «за» и «против» участия России в экономической глобализации.

**Ответ.** Выгоды: для отечественных потребителей — усиление конкуренции, повышение качества, снижение цен, для экспортеров — снижение барьеров. Потери: для отечественных производителей может снизиться занятость за счет неконкурентоспособности и разорения отечественного производства.

**Билет 11.**

1. Государственный бюджет и государственный долг.
2. Рынок труда. Минимальная оплата труда.
3. Потребитель взял ссуду в банке на оплату лечения. Срок погашения — 12 месяцев. Сумма возвращалась по условиям договора в рассрочку в виде ежемесячных платежей. Банковская процентная ставка была установлена в соответствии с ожидаемой инфляцией 2% в месяц. Фактическая норма инфляции оказалась 4% в месяц. Кто остался в выигрыше от этой сделки — кредитор или заемщик?

**Ответ.** Заемщик, поскольку он возвращал более «дешевые» деньги (снизилась их покупательная способность).

**Билет 12.**

1. Общественные блага и внешние эффекты.
2. Обменный курс валюты.
3. Опираясь на данные таблицы, сравните и охарактеризуйте типы рыночных структур.

№ п/п	Тип рыночной структуры	Критерий различий
1	Совершенная конкуренция	Число фирм в отрасли
2	Монополистическая конкуренция	Степень дифференциации продукции
3	Олигополия	Существование рыночных барьеров
4	Монополия	Возможность доступа к экономической информации
5		Степень влияния на цены

**Ответ.**

Тип рыночной структуры	Число фирм в отрасли	Степень дифференциации продукции	Существование рыночных барьеров	Возможность доступа к экономической информации	Степень влияния на цены
Совершенная конкуренция	Очень много	Стандартная	Нет	Полная	Нет
Монополистическая конкуренция	Много	Дифференцированная	Незначительные	Легкая	Слабая
Олигополия	Мало	Стандартная (сталь), дифференцированная (автомобили)	Высокие	Затруднена	Значительная
Монополия	Одна	Уникальная (метро)	Непреодолимые	Отсутствует	Высокая



**Билет 13.**

1. Налоги и налоговая политика государства.
2. Предпринимательство. Мотивы предпринимательства.
3. Прочитайте приведенный текст: «Европейский союз включает пятнадцать государств, взаимосвязь экономик которых доказывает, что взаимная торговля составляет более 60% внешнеторгового оборота этих стран. Страны ЕС с января 2002 года ввели в обращение единую валюту (евро). Данная ситуация может позволить капиталу еще свободнее перемещаться по единой Европе в поисках выгодного приложения. Несмотря на часто возникающие разногласия по отдельным проблемам экономической политики, можно предположить, что экономическая интеграция в рамках ЕС будет углубляться». Определите, какие положения текста носят:  
А) фактический характер (Ф);  
Б) характер оценочных суждений (О).

**Ответ.** «Европейский союз включает пятнадцать государств (Ф), взаимосвязь экономик которых доказывает (О), что взаимная торговля составляет более 60% внешнеторгового оборота этих стран (Ф). Страны ЕС с января 2002 года ввели в обращение единую валюту (евро) (Ф). Данная ситуация может позволить капиталу еще свободнее перемещаться по единой Европе в поисках выгодного приложения (О). Несмотря на часто возникающие разногласия по отдельным проблемам экономической политики (Ф), можно предположить, что экономическая интеграция в рамках ЕС будет углубляться (О)».

**Билет 14.**

1. Фискальная политика государства.
2. Основные источники финансирования бизнеса.
3. «Систему свободного предпринимательства можно сравнить с гигантским компьютером, способным решать собственные проблемы автоматически. Но каждый, кто имел дело с большими компьютерами, знает, что иногда они дают сбой и не могут действовать без присмотра» (В. Леонтьев). Охарактеризуйте экономические проблемы, которые рыночная система способна решать самостоятельно, и экономические проблемы, которые требуют вмешательства государства. Справедливо ли утверждение ученого-экономиста в условиях современной экономики? Аргументируйте свой ответ.

**Ответ.** Самостоятельно: эффективное распределение ресурсов, эффективное производство, установление цен. Государство: законы, недопущение монополий, производство общественных благ (маяки, армия, шоссе), устранение внешних эффектов (загрязнение окружающей среды), снижение социальной дифференциации.

**Билет 15.**

1. Банки и банковская система.
2. Рыночное равновесие и равновесная цена.
3. Экономически активное население страны N составляет 75 млн человек. Норма безработицы в стране равна 7%. Рассчитайте число занятых и безработных. Дайте оценку уровням занятости и безработицы в стране.

**Ответ.**  $u = U / L \times 100\%$ , где  $u$  — норма безработицы;  $U$  — количество безработных;  $L$  — рабочая сила (экономически активное население).

$$7\% = x / 75 \times 100\%.$$

$$x = 5,25 \text{ млн человек.}$$

7% — незначительный уровень безработицы, находится в пределах считающихся вполне приемлемыми (скорее всего, циклическая безработица отсутствует). Однако может наблюдаться и незначительный экономический спад (в зависимости от естественной нормы безработицы). Кроме того, не учитывает скрытую безработицу (неполную занятость).

### Билет 16.

1. Инфляция. Виды инфляции.
2. Безработица.
3. Охарактеризуйте и проиллюстрируйте примерами выполнение государством следующих экономических функций: перераспределение доходов общества, производство общественных благ, обеспечение занятости населения, правовое регулирование экономических отношений.

**Ответ.** Перераспределение доходов общества: налоги и трансферты (пенсии, стипендии, пособия). Производство общественных благ: дороги, армия, органы безопасности, государственное образование. Обеспечение занятости населения: службы занятости населения, переподготовка за счет государства. Регулирование экономических отношений: законы, суды.

### Билет 17.

1. Экономический рост и развитие.
2. Причины и последствия инфляции.
3. Стремление к экономическому росту — характерная черта всех правительств. Однако в обществе в последнее время возникло два вида возражений. Сторонники одного из них ставят вопрос о самой возможности дальнейшего движения по пути усиленного экономического роста ввиду предполагаемого исчерпания природных ресурсов. Сторонники другого считают, что концепция экономического роста, учитывая связанные с ним загрязнение окружающей среды и ухудшение условий жизни, не совместима более с идеей прогресса. Сформулируйте свое отношение к этой проблеме. Аргументируйте поддержку или опровержение взглядов сторонников различных возражений.

**Ответ.** Экономический рост — благо и необходимость, он приводит к росту благосостояния людей. Однако общество должно бороться с загрязнением атмосферы. Также необходимо разрабатывать энергосберегающие технологии.

### Билет 18.

1. Экономические циклы. Причины циклического развития экономики.
2. Государственная политика в области занятости.
3. «Налоги взимаются с части общества в интересах целого». Приведите объяснения, подтверждающие это положение, и проиллюстрируйте их примерами.

**Ответ.** Налоги — основной источник доходов бюджета государства. За счет налогов финансируются государственные расходы на оборону, госбезопасность, образование, медицину, науку.

**Билет 19.**

1. Распределение доходов общества.
2. Нормальные блага, товары первой необходимости и товары роскоши.
3. Коммерческий банк «Империял» принял вклады на общую сумму 300 млн руб. Центральному банку было передано в качестве обязательных резервов 20 млн руб. Вычислите норму обязательного банковского резерва, установленную центральным банком, и объясните ее необходимость.

**Ответ.** Норма резервов = Обязательные резервы / Депозиты × 100%.

$$\text{Норма резервов} = 20 / 300 \times 100\%.$$

$$\text{Норма резервов} = 6,67\%.$$

Резервы необходимы в случае неспособности банка оперативно погасить задолженность по депозитам.

**Билет 20.**

1. Закон предложения. Индивидуальное и рыночное предложение.
2. Виды предпринимательства.
3. В таблице представлены данные Всероссийского центра уровня жизни, отражающие различия в структуре потребления семей.

Структура потребительских расходов, %

Группа семей	Продукты питания	Непродовольственные товары	Оплата услуг
Бедные	60,5	21,4	15,5
Богатые	35,4	46,8	15,1

Под бедными подразумевается 10-процентный слой наименее обеспеченных граждан России, под богатыми — 10-процентный слой наиболее обеспеченных граждан.

Проанализируйте данные таблицы и охарактеризуйте следующие зависимости: между структурой расходов и размерами доходов; между размерами доходов и платежеспособным спросом на продовольственные и непродовольственные товары. Объясните связь выявленных зависимостей с положениями закона Энгеля.

**Ответ.** С ростом дохода растет доля расходов на непродовольственные товары и услуги. В данном случае, видимо, под услугами понимаются обязательные услуги (ЖКХ и т.д.). Иначе подобные данные некорректны.

**Билет 21.**

1. Международная торговля.
2. Дискриминация на рынке труда.
3. Государство N переживает период экономического спада. Правительству необходимо предпринять меры по изменению экономической политики для выхода из кризисной ситуации в экономике. Представьте, что вы руководитель центрального банка страны. Какие инструменты денежно-кредитной политики и как вы использовали бы для улучшения экономической ситуации? Сделайте выбор и обоснуйте его.

**Ответ.**

1. Покупка государственных ценных бумаг.
2. Снижение учетной ставки.
3. Снижение нормы резервов.

Это последовательно приведет к увеличению предложения денег, снижению стоимости кредитов, росту инвестиций, росту совокупного спроса и производства.

**Билет 22.**

1. Внешнеэкономическая деятельность государства.
2. Рынок ценных бумаг.
3. «Почти все налоги на производство в конечном счете ложатся на потребителя» (Д.Рикардо). Приведите необходимые аргументы, подтверждающие справедливость вывода ученого-экономиста.

**Ответ.** Расходы на налоги учитываются при установлении цены на блага (происходит переложение налогового бремени). Поэтому налоги на производство выплачиваются покупателями благ (доля налога, выплачиваемого потребителями, зависит от соотношения эластичности спроса и предложения блага).

**Билет 23.**

1. Закон спроса. Индивидуальный и рыночный спрос.
2. Международное разделение труда.
3. Предприниматель К, организовав производство, получил бухгалтерскую прибыль 30 тыс. руб. Если бы он вложил деньги в покупку ценных бумаг, то получил бы 40 тыс. руб. в виде дивидендов. Как соотносятся бухгалтерская и экономическая прибыль предпринимателя? Можно ли считать применение предпринимателем имеющихся ресурсов эффективным?

**Ответ.** Экономическая прибыль = 30 тыс. руб. – 40 тыс. руб. = –10 тыс. руб. Следовательно, выгоднее было приобретать ценные бумаги. Решение неэффективно, если предположить одинаковый риск при организации бизнеса и приобретении ценных бумаг. Если риски неизвестны, оценить экономическую прибыль нельзя.

**Билет 24.**

1. Рыночные структуры и конкуренция.
2. Деньги. Виды и функции денег.
3. Среди экономистов нет единого мнения о том, следует ли государству и в какой мере вмешиваться в рыночную экономику. Одни считают, что ни одна экономическая система, даже свободная рыночная экономика, не может эффективно функционировать без вмешательства государства. Роль государства в регулировании экономических и социальных процессов должна возрастать. Другие уверенно доказывают, что в экономике рыночный механизм свободного ценообразования работает с большей эффективностью чем государство. Необходимы максимальное вытеснение государства из сферы регулирования экономических отношений и либерализация рынка и цен. Какую позицию поддержали бы вы? Аргументируйте свой ответ.

**Ответ.** Оценку учащийся дает самостоятельно. В ответе могут быть использованы термины: общественные блага, внешние эффек-



ты, социальная справедливость, эффективность, монополия, конкуренция.

**Билет 25.**

1. Экономические функции государства.
2. Олигополия и рыночная конкуренция.
3. Предложите основное содержание (замысел, основные проблемы) и этапы разработки ученической практической работы (проекта) по теме «Рынок труда и молодежь».

**Ответ.** Творческая работа учащегося.

## Билеты для общеобразовательных школ

**Билет 1.**

1. Экономика и экономическая наука. Микроэкономика и макроэкономика.
2. Механизм формирования рыночных цен. Рыночное равновесие. Рынок.
3. Инфляция и ее социально-экономические последствия.

**Билет 2.**

1. Проблема ограниченности ресурсов. Выбор. Альтернативная стоимость.
2. Налоги. Принципы и методы налогообложения. Основные виды налогов в России.
3. Маркетинг. Изучение рынка и продвижение товаров и услуг на рынок. Реклама.

**Билет 3.**

1. Полезность. Убывание маржинальной (предельной) полезности. Взаимосвязь изменения маржинальной (предельной) полезности и формы кривой спроса.
2. Государственный бюджет. Источники доходов и статьи расходов государства.
3. Предпринимательская деятельность. Особенности развития предпринимательства в России.

**Билет 4.**

1. Выбор и принцип рационального поведения. Экономические стимулы.
2. Валовой внутренний продукт (ВВП).
3. Формы международных экономических отношений. Выгоды и проблемы, связанные с международной торговлей.

**Билет 5.**

1. Маржинальный (предельный) принцип анализа и принятия экономических решений.
2. Деньги. Функции денег. Виды денег.
3. Международная торговля. Свободная торговля. Политика протекционизма.

**Билет 6.**

1. Сравнительное преимущество и специализация. Значение специализации.

2. Экономическая система. Типы экономических систем.
3. Сущность и экономические причины безработицы. Виды безработицы. Меры борьбы с безработицей.

**Билет 7.**

1. Специализация и обмен. Выгодность добровольного обмена. Взаимозависимость.
2. Фискальная политика. Основные цели и инструменты фискальной политики.
3. Основные организационно-правовые формы предпринимательства по российскому законодательству.

**Билет 8.**

1. Спрос. Факторы, формирующие спрос. Закон спроса.
2. Экономический рост. Факторы, влияющие на экономический рост. Экономический цикл.
3. Предпосылки и выгоды международной торговли. Сравнительное преимущество и международная торговля.

**Билет 9.**

1. Предложение. Факторы, формирующие предложение. Закон предложения.
2. Прогрессивные, пропорциональные и регрессивные налоги. Прямые и косвенные налоги.
3. Менеджмент. Основные принципы управления предприятием.

**Билет 10.**

1. Факторы (ресурсы) производства и доходы, получаемые владельцами факторов производства.
2. Общественные товары и услуги. Внешние отрицательные и положительные эффекты.
3. Основные показатели системы национальных счетов.

**Билет 11.**

1. Конкуренция. Виды рыночных структур.
2. Индивидуальный, рыночный и совокупный спрос. Факторы, формирующие совокупный спрос.
3. Банки и их функции. Банковская система России.

**Билет 12.**

1. Взаимосвязанные товары и услуги. Рынки взаимосвязанных товаров и услуг.
2. Роль государства в экономике.
3. Факторы производства. Особенности рынка капитала, земли и природных ресурсов.

**Билет 13.**

1. Основные источники доходов семьи. Бюджет семьи.
2. Индивидуальное, рыночное и совокупное предложение. Факторы, влияющие на совокупное предложение. Макроэкономическое равновесие.
3. Товарные, фондовые и валютные биржи. Виды биржевых сделок.



**Билет 14.**

1. Эластичность спроса и предложения. Способы измерения эластичности.
2. Монетарная политика. Основные цели и инструменты монетарной политики.
3. Международная финансовая система.

**Билет 15.**

1. Производительность. Маржинальная (предельная) отдача. Убыль маржинальной (предельной) отдачи.
2. Неравенство доходов. Методы государственного регулирования доходов в России.
3. Внутренние и внешние источники финансирования фирмы.

**Билет 16.**

1. Выручка, затраты, прибыль фирмы. Бухгалтерские и экономические затраты, бухгалтерская и экономическая прибыль.
2. Монополия. Естественные монополии. Методы антимонопольного регулирования в России.
3. Измерение инфляции. Номинальные и реальные величины.

**Билет 17.**

1. Случаи несостоятельности рынка.
2. Формы организации оплаты труда и методы стимулирования работников. Факторы формирования заработной платы и причины ее дифференциации.
3. Ценные бумаги. Рынок ценных бумаг и его особенности.

**Билет 18.**

1. Собственность. Права собственности и их значение для организации хозяйственной деятельности. Особенности приватизации в России.
2. Банковские услуги. Простой и сложный процент.
3. Валюта и валютные курсы.

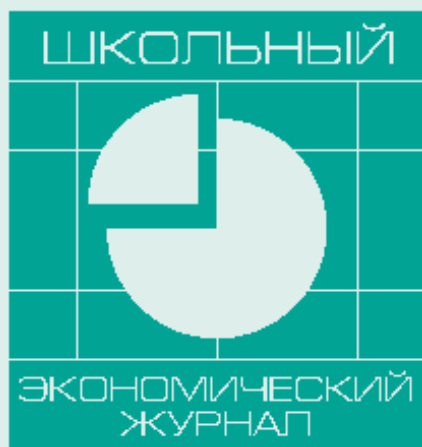
**Билет 19.**

1. Основные вопросы экономики и способы их решения в различных экономических системах.
2. Особенности рынка труда. Профсоюзы и их влияние на функционирование рынка труда.
3. Дефицит государственного бюджета и источники его покрытия. Государственный долг.

**Билет 20.**

1. Производственные затраты. Фиксированные, переменные, средние и маржинальные (предельные) затраты.
2. Назначение и виды торговых барьеров в международной торговле.
3. Потребитель и защита его прав.

*Материал подготовлен старшим преподавателем кафедры экономики МИОО Д.Блидманом*



№1 (53) • 2007

### **Экономические олимпиады и конкурсы**

Московская городская  
олимпиада по основам  
предпринимательской  
деятельности  
и потребительских знаний  
для учащихся  
10—11-х классов

### **Библиотечка школьного учителя**

Указатель статей,  
опубликованных в журнале  
«Экономика в школе»  
и Школьном экономическом  
журнале в 2006 году

# Экономические олимпиады и конкурсы

## Московская городская олимпиада по основам предпринимательской деятельности и потребительских знаний для учащихся 10—11-х классов

### Основы предпринимательской деятельности

#### ТЕСТ 1

*Выберите правильный ответ*

1. Привлечение денежных средств на срочный вклад относится к активным операциям банка.

- 1) Верно.                                2) Неверно.

2. Примером ценовой дискриминации является ситуация на рынке монополистической конкуренции, когда разные фирмы продают товар по разным ценам.

- 1) Верно.                                2) Неверно.

3. Эластичность средних постоянных издержек по объему производимой продукции постоянна и равна (-1).

- 1) Верно.                                2) Неверно.

4. Если государство установит на рынке некоторого товара количественный налог на потребителя выше изначальной равновесной цены, то производитель будет получать отрицательную выручку и прекратит производство.

- 1) Верно.                                2) Неверно.

**5. ОПЕК (Organization of Petroleum Exporting Countries — Организация стран—экспортеров нефти) является монополистом на мировом рынке нефти.**

- 1) Верно.                                  2) Неверно.

**6. Финансовый инструмент, имеющий большую доходность, обычно характеризуется большей степенью риска.**

- 1) Верно.                                  2) Неверно.

**7. Приобретение юридическим лицом основных средств приводит к уменьшению пассива бухгалтерского баланса юридического лица.**

- 1) Верно.                                  2) Неверно.

**8. Юридическое лицо вправе осуществлять предпринимательскую деятельность только после получения разрешения государственного органа.**

- 1) Верно.                                  2) Неверно.

**9. Полное товарищество является юридическим лицом.**

- 1) Верно.                                  2) Неверно.

**10. Товарищество на вере может быть учреждено одним лицом.**

- 1) Верно.                                  2) Неверно.

## ТЕСТ 2

**Выберите единственный правильный ответ**

**11. Что из перечисленного можно отнести к физическому капиталу?**

- 1) Акции и деньги.  
2) Деньги, акции и облигации.  
3) Только акции.  
4) Только деньги.  
5) Ничего из перечисленного.

**12.  $FC = 9$ ;      $AVC(3) = 19$ ;      $TC(2) = 40$ ;      $MC(3) = ?$**

- 1) 8.    2) 16.    3) 26.    4) 17.    5) 35.

**13. Общая ставка налога на прибыль в России для большинства налогоплательщиков составляет:**

- 1) 4%.    2) 6,5%.    3) 13,5%.    4) 17,5%.    5) 24%.

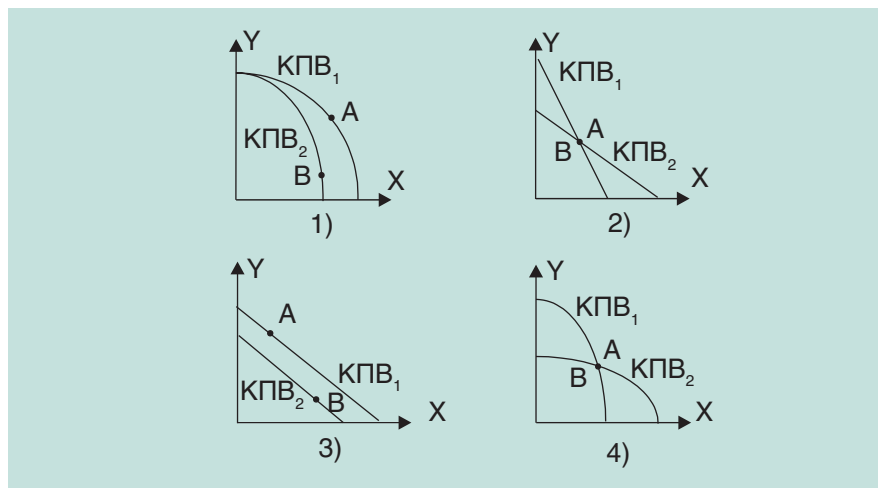
**14. Какая из организационно-правовых форм юридического лица не предусматривает ответственности учредителей по обязательствам юридического лица своим имуществом?**

- 1) Товарищество на вере.  
2) Общество с дополнительной ответственностью.  
3) Акционерное общество.  
4) Учреждение.  
5) Производственный кооператив.

**15. Какую сферу деятельности российское антимонопольное законодательство не относит к естественным монополиям?**

- 1) Услуги общедоступной электрической и почтовой связи.
- 2) Транспортировка нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам.
- 3) Внешнеэкономическая деятельность.
- 4) Железнодорожные перевозки.
- 5) Услуги транспортных терминалов, портов, аэропортов.

**16. КПВ<sub>1</sub> и точка А — кривая производственных возможностей и состояние экономики одной страны; КПВ<sub>2</sub> и точка В — кривая производственных возможностей и состояние экономики другой страны. На каком из графиков отражена ситуация, когда альтернативные издержки производства продукта X в обеих странах равны?**



**17. В 1930 году во время Великой депрессии цены на автомобили в США снизились на 40%, объем продаж — примерно также. Какой вывод можно сделать?**

- 1) Автомобиль — это товар Гиффена.
- 2) Автомобиль — это товар низшей категории.
- 3) Кривая спроса на автомобили во время депрессии сдвинулась влево.
- 4) Предложение автомобилей во время депрессии было совершенно эластично.
- 5) Ценовая эластичность спроса на автомобили во время депрессии была примерно равна  $(-1)$ .

**18. Если функция предложения имеет вид:  $Q_s = -20 + 2P$ , то при увеличении предложения в определенное число раз (например, в 2 раза, в 3 раза) ее график:**

- 1) смещается вправо параллельно самому себе;
- 2) поворачивается по часовой стрелке вокруг точки пересечения графика с вертикальной осью;
- 3) поворачивается по часовой стрелке вокруг точки пересечения графика с горизонтальной осью;

- 4) поворачивается против часовой стрелки вокруг точки пересечения графика с вертикальной осью;
- 5) поворачивается против часовой стрелки вокруг точки пересечения графика с горизонтальной осью.

**19. Что из перечисленного скорее всего будет стимулировать рост инвестиций фирм внутри страны?**

- 1) Повышение ставки индивидуального подоходного налога.
- 2) Повышение ставки налога на имущество предприятий.
- 3) Снижение нормы амортизационных отчислений.
- 4) Снижение резервных требований центрального банка.
- 5) Повышение учетной ставки.

**20. На рынке два продавца. Функция предложения первого —  $Q = 40 + 2P$ , второго —  $Q = 20 + P$ . Что можно сказать о рыночном предложении?**

- 1) График предложения является ломаной линией.
- 2) Есть точка, в которой эластичность предложения по цене равна единице.
- 3) Предложение всегда неэластично по цене.
- 4) Предложение всегда эластично по цене.
- 5) Нет верного ответа.

**21. Укажите среди перечисленных организационно-правовых форм юридического лица коммерческую организацию:**

- 1) фонд;
- 2) потребительский кооператив;
- 3) государственная корпорация;
- 4) учреждение;
- 5) государственное унитарное предприятие.

**22. С какого момента юридическое лицо вправе осуществлять свою деятельность?**

- 1) С момента утверждения учредителями устава юридического лица.
- 2) Со дня государственной регистрации юридического лица.
- 3) Со дня получения выписки из ЕГРЮЛ.
- 4) С момента оплаты уставного капитала в полном размере.
- 5) С момента постановки на учет в Пенсионном фонде РФ.

**23. Заключать сделки на торгах фондовой биржи вправе:**

- 1) любые физические лица;
- 2) физические лица, зарегистрированные как индивидуальные предприниматели;
- 3) брокеры, заключающие сделки от своего имени за счет клиента;
- 4) любые юридические лица;
- 5) юридические лица, у которых минимальный размер уставного капитала соответствует нормативам, установленным законодательством.

**24. Скорость падения предельной полезности по мере потребления товара определяет:**

- 1) ценовую эластичность спроса;
- 2) ценовую эластичность предложения;



- 3) эластичность спроса по доходу;
- 4) перекрестную эластичность спроса;
- 5) перекрестную эластичность предложения.

**25. Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации налог на имущество организаций:**

- 1) относится к категории федеральных налогов и сборов;
- 2) относится к категории региональных налогов и сборов;
- 3) относится к категории местных налогов и сборов;
- 4) не относится к налогам и сборам, взимаемым на территории Российской Федерации;
- 5) может относиться к категории как федеральных, так и региональных налогов и сборов в соответствии с законом субъекта Федерации.

**ТЕСТ 3**

**Выберите все правильные ответы**

**26. Фьючерсный контракт может быть исполнен:**

- 1) поставкой базового актива;
- 2) отказом от поставки базового актива;
- 3) расчетом и оплатой разницы в цене базового актива без поставки базового актива;
- 4) поставкой базового актива с уплатой разницы в цене базового актива;
- 5) отказом от поставки базового актива с уплатой разницы в цене базового актива.

**27. Что из перечисленного верно для фирмы-монополиста, работающей в долгосрочном периоде?**

- 1) Кривая предложения имеет положительный наклон.
- 2) Может получать положительную экономическую прибыль.
- 3)  $AR > MR$ .
- 4)  $MR > P$ .
- 5)  $MC = P$ .

**28. Выберите все верные утверждения:**

- 1) НДС взимается только по ставке, равной 18%;
- 2) ставка ЕСН зависит от размера начисленной заработной платы;
- 3) объектом налогообложения акцизом является реализация всех товаров, относимых к предметам роскоши;
- 4) ставка налога на дивиденды, выплачиваемые физическому лицу, не зависит от размера выплаченного дивиденда;
- 5) ставка налога на доходы физических лиц зависит от общего размера дохода, полученного из разных источников.

**29. Для обществ с ограниченной ответственностью характерно то, что:**

- 1) участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, пропорционально стоимости внесенных ими вкладов в уставной капитал;
- 2) уставной капитал общества составляется из номинальной стоимости долей его участников;



- 3) участник общества не вправе продавать принадлежащую ему долю лицам, не являющимся участниками общества;
- 4) участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества;
- 5) общество не вправе выпускать облигации.

**30. Укажите верные утверждения:**

- 1) нераспределенная прибыль относится к активам предприятия;
- 2) убыток относится к пассивам предприятия;
- 3) денежные средства, полученные от продажи облигаций, относятся к пассивам предприятия;
- 4) собственные акции, приобретенные акционерным обществом и учтенные на его балансе, относятся к пассивам акционерного общества;
- 5) начисленные, но не выплаченные дивиденды относятся к активам предприятия.

**31. Все перечисленные налоги являются косвенными, кроме:**

- 1) налога на добавленную стоимость;
- 2) налога на имущество;
- 3) таможенных пошлин;
- 4) подоходного налога;
- 5) акцизного налога.

**32. При линейной абсолютно эластичной функции спроса верны следующие утверждения:**

- 1) общая выручка фирмы с ростом объема продаж увеличивается;
- 2) средняя выручка фирмы с ростом объема продаж остается постоянной;
- 3) предельная выручка фирмы со снижением объема продаж увеличивается;
- 4) общая выручка фирмы со снижением объема продаж может увеличиваться, а может и уменьшаться;
- 5) предельная выручка фирмы с ростом объема продаж остается постоянной.

**33. Если для увеличения выпуска готовой продукции  $Q(L, K)$  в 2 раза количество используемых труда и капитала необходимо увеличить:**

- 1) в 1,2 раза, то используемая технология демонстрирует возрастающий эффект масштаба;
- 2) в 1,7 раза, то используемая технология демонстрирует убывающий эффект масштаба;
- 3) в 2 раза, то используемая технология демонстрирует постоянный эффект масштаба;
- 4) в 2,5 раза, то используемая технология демонстрирует убывающий эффект масштаба;
- 5) в 4 раза, то используемая технология демонстрирует постоянный эффект масштаба.

**34. Российский гражданин купил костюм от «Gucci» за 600 евро в фирменном бутике в Москве. В результате при подсчете ВВП России по расходам:**

- 1) потребление возрастет на сумму, эквивалентную 600 евро;
- 2) инвестиции возрастут на сумму, меньшую 600 евро;



- 3) импорт возрастет на сумму, эквивалентную 600 евро;
- 4) чистый экспорт уменьшится на сумму, эквивалентную 600 евро;
- 5) ВВП России не изменится.

35. Известно, что совершенно конкурентная фирма, общие издержки которой описываются функцией:  $TC(Q) = Q^3 - 18Q^2 + 400Q + 270$ , прекратила производство в краткосрочном периоде. Какой вывод можно сделать?

- 1)  $TR - VC < 270$ .
- 2)  $TR - TC < 0$ .
- 2)  $P < 292$ .
- 4)  $P \leq 319$ .
- 5)  $TR < 2871$ .

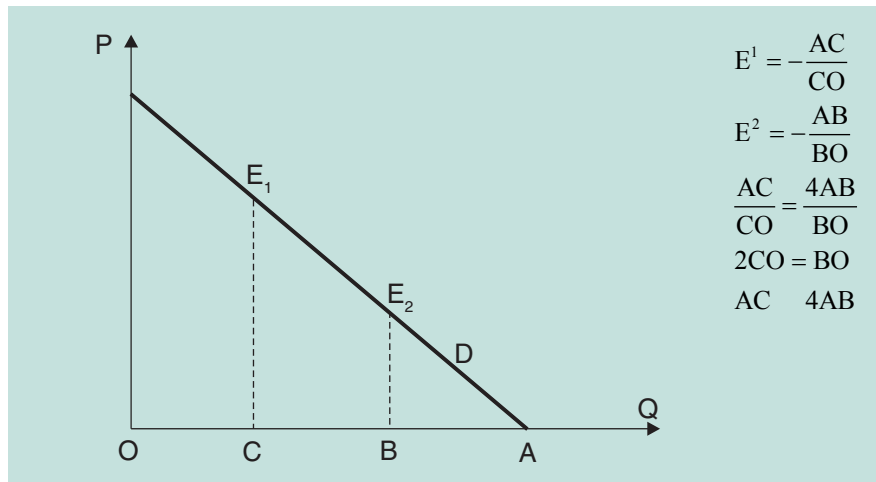
**Правильные ответы:**

1. 2) 2. 2) 3. 1) 4. 2) 5. 2) 6. 1) 7. 2) 8. 2) 9. 1) 10. 2) 11. 5) 12. 3) 13. 5) 14. 3) 15. 3) 16. 3) 17. 3) 18. 2) 19. 4) 20. 3) 21. 5) 22. 2) 23. 3) 24. 1) 25. 2) 26. 1) 3) 27. 2) 3) 28. 2) 4) 29. 2) 4) 30. 2) 4) 31. 2) 4) 32. 1) 2) 5) 33. 1) 3) 4) 34. 1) 3) 4) 5) 35. 2) 4) 5)

## ЗАДАЧИ

**Задача 1.** В магазине продаются японские настенные часы, спрос на которые линеен. Норма прибыли (отношение прибыли к затратам) составляет 100%. Чтобы увеличить долю фирмы на рынке, владелец магазина снижает цену часов, и объем их продаж вырастет в 2 раза. Известно, что при удвоении объема продаж абсолютное значение коэффициента эластичности спроса по цене снижается в 4 раза. Оцените изменение выручки и нормы прибыли владельца магазина, принимая во внимание, что часы для перепродажи он закупает по фиксированной цене. Прочими затратами для упрощения пренебрегаем.

**Решение.**



Выручка продавца часов не изменилась. Издержки увеличились вдвое.

$$\text{Было: } \frac{Pr}{TC} = 1. \quad TR - TC = TC. \quad TR = 2TC.$$

$$\text{Стало: } \frac{2TC - 2TC}{2TC} = 0.$$

Норма прибыли снизилась на 100%.

**Задача 2.** Юра Сладкоежкин получил в подарок на день рождения, среди прочего, 500 руб. Он, конечно же, решил приобрести свои любимые конфеты и печенье. Вот только в каком количестве? После изучения курса микроэкономики Юра помнил, что необходимо располагать информацией о доходе, ценах товаров и функциях предельной полезности благ. С ценами оказалось все просто: Юра легко выяснил, что килограмм конфет стоит 10 руб., а килограмм печенья — 20 руб. Поразмыслив над понятием полезности, Сладкоежкин пришел к следующим выводам:

- функция предельной полезности конфет для него имеет вид:  $MU(K) = 25 - 3K$ ;
- функция предельной полезности печенья для него имеет вид:  $MU(\Pi) = 30 - 2\Pi$ , где  $\Pi$  и  $K$  — количество килограмм печенья и конфет соответственно.

Но как поступить с этой информацией Юра, как ни старался, вспомнить не мог, а попытки расчетов приводили его к мысли, что он что-то упустил. Помогите Сладкоежкину определить оптимальные количества конфет и печенья, чтобы он смог получить максимальную полезность от их потребления.

**Решение.**

$$\frac{25 - 3K}{10} = \frac{30 - 2\Pi}{20}. \quad 500 - 60K = 300 - 20\Pi. \quad 200 - 60K = -20\Pi.$$

$$500 = 10K + 20\Pi. \quad 60K = 3000 - 120\Pi. \quad 200 - 3000 + 120\Pi = -20\Pi.$$

$$140\Pi = 2800. \quad \Pi = 20. \quad K = 50 - 2\Pi. \quad K = 10.$$

К такому результату приводит применение стандартных правил максимизации полезности. Однако Юра справедливо не был удовлетворен полученным результатом: предельные полезности обоих благ в точке «оптимума» являются отрицательными. Как экономисты вы должны посоветовать Юре, при всей его любви к сладостям, «вовремя остановиться», то есть приобретать печенье и конфеты только до тех пор, пока их предельные полезности не обратятся в ноль. Таким образом, оптимальный набор будет:  $K = 25 / 3$ ;  $\Pi = 15$ .

**Задача 3.** У начинающего инвестора есть 1000 руб., которые он может вложить в три актива:

- в актив А с ожидаемой доходностью 12% в год;
- в актив В с ожидаемой доходностью 12% в год и возможностью капитализации процентов каждый месяц;
- в актив С, являющийся депозитом, под 20% годовых с капитализацией процентов каждый квартал. Причем в актив С можно вложить не более 500 руб.



В этих условиях инвестор принял решение вложить 200 руб. в актив С и 800 руб. в актив В.

Ответьте:

а) Какова доходность принятого инвестором решения о вложении средств (ставка процента, полученная в среднем на один вложенный рубль)?

б) Какова максимально возможная доходность вложения средств, которой мог бы добиться инвестор, учитывая, что занимать деньги он не может.

в) Какими соображениями мог руководствоваться инвестор, принимая такое решение о вложении средств? Рассчитайте, если можно, экономическую прибыль принятого им решения.

**Решение.**

а) Рассчитаем годовой доход инвестора:  $TR = 200 \times (1 + 0,05)^4 + 800 \times (1,01)^{12} = 1144,56$  руб.

Доходность принятого инвестором решения о вложении средств равна:

$$\frac{1144,56 - 1000}{1000} \times 100\% = 14,456\%.$$

В данном случае на каждый вложенный рубль инвестор получит 14,456 коп.

б) Рассчитаем максимально возможную доходность исходя из максимального возможного вложения средств в актив С, обеспечивающий 20% годовых с поквартальной капитализацией.

$$TR = 500 \times (1 + 0,05)^4 + 500 \times (1,01)^{12} = 1171,16 \text{ руб.}$$

Общая доходность вложения средств равна:

$$\frac{1171,16 - 1000}{1000} \times 100\% = 17,116\%.$$

На каждый вложенный рубль инвестор мог получить максимум 17,116 коп.

в) Актив А обеспечивает меньшую доходность по сравнению с активом В из-за отсутствия возможности капитализации. Поэтому инвестор отклоняет его как невыгодный. Принятое им решение о распределении средств между активами В и С, возможно, обусловлено тем, что инвестор считает актив С более рискованным, чем актив В.

Экономическую прибыль принятого инвестором решения о вложении средств рассчитать не удастся по двум причинам:

- во-первых, существует множество альтернативных вариантов вложения средств;
- во-вторых, возможные варианты вложения средств различаются уровнем риска или другими характеристиками (о чем свидетельствует сделанный им выбор варианта вложений).

Определение лучшего альтернативного способа вложения средств представляет собой сложную задачу, для решения которой информации явно недостаточно.

**Задача 4.** Из-за того, что 30% рабочих предприятия приняли участие в забастовке, производительность труда снизилась на 20%. На сколько процентов в результате изменились средние постоянные издержки фирмы?

**Решение.**

$$AP^1 = \frac{Q^1}{L^1}, \quad 0,8AP^1 = \frac{Q^2}{0,7L^1}, \quad Q^2 = 0,56AP^1 \times L^1, \quad Q^2 = 0,56Q^1.$$

$$AFC^1 = \frac{FC}{Q^1}, \quad AFC^2 = \frac{FC}{Q^2}, \quad AFC^2 = \frac{FC}{0,56Q^1}, \quad AFC^2 = 1,7857AFC^1.$$

Средние постоянные издержки возросли на 78,57%.

**Задача 5.** Фирма предпринимателя Мучникова выпекает хлеб «Бородинский» и продает его на совершенно конкурентном рынке по цене 12 руб. за буханку. Затраты на производство хлеба описываются функцией:  $TC = 0,01Q^2 + 2Q$ . Часть выпеченного хлеба не поступает в продажу, а используется для производства сухариков «Наполеоновские». Из одной буханки хлеба, потратив всего 18 руб., получают пять пачек сухариков. Особый, изысканный вкус сухариков «Наполеоновские», изготовленных по старинному французскому рецепту, давно принес фирме известность и рыночную власть — спрос на сухарики описывается уравнением:  $Q = 9000 - 1000P$ . В какой пропорции предпринимателю Мучникову следует разделить выпекаемый фирмой хлеб между использованием в производстве сухариков и продажей?

**Решение.**

Сравним предельную прибыль от продажи  $Q$ -й буханки хлеба и предельную прибыль от продажи сухариков, изготовленных из этой буханки хлеба:  $MR_{\text{прод}}(Q_{\text{хл}}) = 12$ . Обозначим через  $MPr(Q_{\text{хл}})$  предельную прибыль от продажи  $Q$ -й буханки хлеба:  $MPr_{\text{хл}}(Q_{\text{хл}}) = 12 - MC_{\text{хл}}(Q_{\text{хл}})$ .

$$Q_{\text{хл}} = Q_{\text{сух}} / 5 \Rightarrow 5Q_{\text{хл}} = 9000 - 1000P.$$

$$P = 9 - \frac{Q_{\text{хл}}}{200} \Rightarrow TR = 5Q_{\text{хл}} \left(9 - \frac{Q_{\text{хл}}}{200}\right) \Rightarrow MR_{\text{сух}}(Q_{\text{хл}}) = 45 - \frac{Q_{\text{хл}}}{20}.$$

$$MPr_{\text{сух}}(Q_{\text{хл}}) = 45 - \frac{Q_{\text{хл}}}{20} - MC_{\text{хл}}(Q_{\text{хл}}) - 18 = 27 - \frac{Q_{\text{хл}}}{20} - MC_{\text{хл}}(Q_{\text{хл}}).$$

Можно видеть, что при небольших  $Q$   $MPr_{\text{сух}}(Q_{\text{хл}}) > MR_{\text{прод}}(Q_{\text{хл}})$ , поэтому сначала фирма будет производить сухарики и делать это до тех пор, пока предельные доходы не сравняются.

$$12 = 27 - \frac{Q_{\text{хл}}}{20} \Rightarrow Q_{\text{хл}} = 300.$$

Затем фирма будет продавать хлеб, пока предельная прибыль от его продажи будет положительной:

$$12 = 0,02Q_{\text{общ}} + 2 \Rightarrow Q_{\text{общ}} = 500.$$

Таким образом, на продажу идет 200 буханок хлеба.

**Ответ.** 3/2.

**Задача 6.** В Англии и Франции работают фирмы по производству энергосберегающих лампочек. Лампочки абсолютно идентичны. Затраты на производство одной лампочки в Англии равны 40 фунтам, а во Франции — 73,8 евро. Средняя выручка от продажи лампочек в Англии — 50 фунтов, а во Франции — 77,7 евро. В Англии введена пошлина на энергосберегающие лампочки импортного производства

в размере 15% цены продавца. Известно, что валютный курс в 2004 году был 0,61 фунта / 1 евро, а в 2005-м стал 0,68 фунта / 1 евро.

Поставляла ли какая-либо из стран энергосберегающие лампочки на экспорт в другую страну в 2004 году? Как повлияло изменение валютного курса в 2005 году на торговлю энергосберегающими лампочками между странами? Как изменилась средняя прибыль от международной торговли в связи с изменением валютного курса, если условия производства и продажи остались прежними? Затратами на перевозку товара между странами можно пренебречь.

**Решение.**

*В 2004 году.*

Средняя выручка английских производителей во Франции составит:  $77,7 \times 0,61 = 47,397$  фунта, что превышает средние издержки изготовления и делает поставки товара во Францию выгодными для английских производителей.

Средняя выручка французских производителей в Англии:  $50 / (1,15 \times 0,61) = 71,276$ , то есть они не покрывают свои средние издержки, а значит французским производителям невыгодно предлагать свой товар на английском рынке.

*В 2005 году.*

Средняя выручка английских производителей во Франции составит:  $77,7 \times 0,68 = 52,836$  фунта, что превышает средние издержки изготовления: поставки товара во Францию остались выгодными для английских производителей.

Средняя выручка французских производителей в Англии:  $50 / (1,15 \times 0,68) = 63,94$ , то есть и в 2005 году для французских производителей выход на английский рынок не принесет выгоды.

В связи с изменением курсов валют английские предприниматели получили дополнительно 5,439 средней прибыли. Изменения средней прибыли для французских предпринимателей не произошло.

## СИТУАЦИИ

**Ситуация 1 (6 баллов).** В антикварном салоне был приобретен уникальный рояль. О доставке договорились с продавцом, так как он имел опыт перевозки подобных грузов. При перевозке антикварного рояля была потеряна уникальная рояльная петля, с помощью которой крепится верхняя часть. Установка любой другой аналогичной детали может сказаться на звучании инструмента.

**Вопрос.** Какие требования вправе предъявить потребитель? Обоснуйте ответ.

**Ответ.** Если будет подтверждено, что восстановить петлю без ущерба для инструмента не получится (неустранимое повреждение), это означает, что услуга была оказана некачественно. Так как услуга производилась с вещью заказчика, то потребителю должна быть выплачена двукратная стоимость вещи плюс расходы на доставку. Рояль при этом придется отдать продавцу. По желанию покупателя рояль могут оставить у него, но в этом случае возмещаются только затраты на восстановление инструмента и убытки (уменьшение покупной цены товара).

**Ситуация 2 (4 балла).** При продаже микроволновой печи в магазине «Эльдорадо» покупателей ждал подарок — пылесос. Потребитель купил микроволновку, которая в течение гарантийного срока вышла из строя. По заключению сервисного центра починить ее было невозможно. В магазине согласились расторгнуть договор купли-продажи, но указали на необходимость вернуть пылесос. Оказалось, этот пункт был записан в договор. Потребитель вернул пылесос и получил сумму, уплаченную за микроволновую печь, за вычетом 50% стоимости пылесоса, которым он все это время пользовался.

**Вопрос.** Правомочны ли действия продавца? Обоснуйте ответ.

**Ответ.** Условие договора о возврате пылесоса незаконно. Подарок не может быть возвращен по желанию дарителя. Требование денег за пользование пылесосом также незаконно. Потребителю должны были полностью вернуть деньги за микроволновую печь и возместить убытки, если они возникли (например, стоимость доставки в ремонтную мастерскую и магазин).

**Ситуация 3 (4 балла).** Потребитель приобрел сувенирную фарфоровую настенную тарелку с ручной росписью. Это была штучная авторская работа. Однако дома оказалось, что эта вещь не подходит к интерьеру. При попытке поменять ее продавец объяснила, что фарфоровая посуда входит в перечень товаров, не подлежащих обмену или возврату.

**Вопрос.** Прав ли продавец? Обоснуйте ответ.

**Ответ.** Продавец не прав. В перечне указана кухонная посуда. Настенная тарелка не является предметом кухонной посуды, а относится к предметам интерьера и не входит в перечень. Сувенирную тарелку можно обменять на аналогичную в течение двух недель, а если вещь авторская и обменять ее не на что, то получить назад деньги.

**Ситуация 4 (6 баллов).** Фирма осуществила масштабные работы по организации искусственного водоема на участке сада. Работы были закончены поздней осенью, поэтому только через год хозяева обнаружили, что осенние дожди переполняют водоем и вся местность вокруг покрывается водой. Надеясь на то, что это случайность, обусловленная дождливой осенью, хозяева дождались следующего сезона. Все повторилось, а весной оказалось, что произошло заболачивание всего прилегающего к водоему участка. Фирма принять претензию отказалась, сославшись на то, что срок предъявления претензий давно истек.

**Вопрос.** Правы ли представители фирмы? Обоснуйте ответ.

**Ответ.** Фирма не права. Поскольку недостатки выполненной работы было невозможно обнаружить при принятии работы, потребитель вправе предъявить требование в течение гарантийного срока, а если он не установлен, то в течение пяти лет для объектов недвижимости. Искусственный водоем относится к объектам недвижимого имущества и в соответствии с законом срок предъявления претензий — пять лет.

**Ситуация 5 (10 баллов).** 22 июля 2006 года потребитель заключил с сервис-центром договор купли-продажи и заплатил сумму, ука-





занную в счете. Согласно договору, продавец обязался обеспечить сборку, доставку и установку компьютера в десятидневный срок с момента оплаты. 2 августа 2006 года потребителю по телефону сообщили, что полная комплектация компьютера в данный момент не возможна, так как на складе отсутствует DWD-RW привод Pioneer-109, указанный в счете, и поставка привода ожидается через неделю. Потребитель согласился ждать, потому что его не устраивала альтернатива комплектации приводом NEC или Pioneer-108, а также сборка компьютера без привода. Через неделю, 9 августа 2006 года, потребитель сам позвонил в сервис-центр и выяснил, что нужного привода еще нет и когда будет неизвестно, менеджер пообещал сообщить, как только компьютер укомплектуют полностью. Компьютер был доставлен 12 сентября 2006 года, о чем свидетельствует подписанный обеими сторонами акт. В удовлетворении требования о выплате неустойки потребителю было отказано. Сервис-центр мотивировал свой отказ тем, что потребитель мог расторгнуть договор до передачи ему товара, но согласился ждать. Чтобы как-то компенсировать неудобства, причиненные потребителю, компания обязалась предоставлять скидку 5% на все последующие товары, приобретенные у них.

**Вопрос.** Правомерны ли действия компании? Может ли потребитель рассчитывать на неустойку и какую именно? Обоснуйте ответ.

**Ответ.** Действия компании неправомерны. Компания обязана удовлетворить требования о выплате неустойки. Потребитель имеет право требовать неустойку за несвоевременную сборку и доставку. Сервис-центр нарушил срок выполнения работы, следовательно, размер неустойки будет 3% общей цены заказа за каждый день просрочки, так как цена выполнения работы договором не определена. Начисление неустойки с 9 августа по 12 сентября 2006 года. Так как сумма неустойки составляет 105% цены заказа, то потребителю должно быть выплачено 100% цены заказа. Потому что сумма неустойки за нарушение сроков выполнения работы не может превышать общую цену заказа.

## Основы потребительских знаний

### ТЕСТ

*Выберите правильный ответ*

#### **1. При продаже сборной мебели продавец:**

- 1) обязан произвести доставку и сборку бесплатно;
- 2) по желанию потребителя производит доставку за отдельную плату, а сборку обязан произвести бесплатно;
- 3) проводит доставку и сборку за отдельную плату.

#### **2. На кормовые добавки распространяются нормы, действующие для продажи:**

- 1) пестицидов и агрохимикатов;
- 2) продовольственных товаров;
- 3) лекарственных препаратов.

**3. Ремонт в квартире по договору должен быть выполнен в три этапа. В этом случае:**

- 1) соответствующие сроки (периоды) выполнения таких услуг регламентируются правилами оказания услуг данного вида;
- 2) по соглашению сторон могут быть предусмотрены сроки завершения каждого этапа;
- 3) исполнитель обязан рассчитать соответствующие сроки (периоды) и внести их в договор.

**4. Продавец отказал в обмене неисправного цифрового фотоаппарата, ссылаясь на то, что это товар, который подлежит обмену только при наличии в нем существенного недостатка. Прав ли продавец?**

- 1) Да, так как фотоаппарат является сложнотехническим товаром.
- 2) Да, так как фотоаппарат является дорогостоящим товаром.
- 3) Нет, так как цифровой фотоаппарат не входит в перечень товаров, подлежащих обмену только при наличии существенного недостатка.

**5. Через три дня после покупки кованой садовой скамейки Марина решила обменять ее на скамью другой модели, но магазин категорически отказал покупательнице, несмотря на наличие чека и тот факт, что покупка даже не была распакована. Прав ли магазин?**

- 1) Да.
- 2) Нет.
- 3) Да, так как мебель входит в перечень товаров надлежащего качества, не подлежащих обмену.

**6. Изготовитель стирального порошка «Ариэль»:**

- 1) вправе установить срок годности на свой товар;
- 2) обязан установить срок службы на свой товар;
- 3) обязан установить срок годности на свой товар.

**7. Прежде чем купить видеофильм, потребитель попросил продавца показать несколько фрагментов, чтобы удостовериться в качестве. Продавец согласился это сделать только после оплаты покупки, так как пришлось бы вскрывать фирменную упаковку. Кто прав в данной ситуации?**

- 1) Прав потребитель, так как это предусмотрено законодательством.
- 2) Прав продавец, так как такой порядок проверки предусмотрен законодательством.
- 3) Прав продавец, так как он отвечает за целостность упаковки.

**8. Федеральные органы исполнительной власти по контролю в области защиты прав потребителей по искам в интересах потребителей туристических услуг освобождаются от уплаты:**

- 1) государственной пошлины;
- 2) федерального налога;
- 3) муниципальных налогов и сборов.

**9. Лечебное учреждение обязано довести до сведения потребителя:**



- 1) номер государственной регистрации;
- 2) номер лицензии;
- 3) номер федерального реестра.

**10. Правительство Российской Федерации:**

- 1) обязано устанавливать правила организации деятельности по продаже товаров (выполнению работ, оказанию услуг) потребителям;
- 2) не вправе устанавливать правила организации деятельности по продаже товаров потребителям;
- 3) не вправе поручать федеральным органам исполнительной власти устанавливать правила организации деятельности по продаже товаров потребителям.

**11. Потребитель приобрел в интернет-магазине мини-печь (вес 8 кг). Через три дня, не распаковывая ее, он решил вернуть покупку. Расходы по доставке от потребителя:**

- 1) оплачивает продавец, так как вес товара превышает 5 кг;
- 2) оплачивает потребитель;
- 3) оплачивается продавец.

**12. Информация о наличии в торте, изготовленном на заказ, пищевых добавок:**

- 1) должна предоставляться по требованию потребителя;
- 2) должна предоставляться в обязательном порядке;
- 3) может предоставляться по желанию изготовителя.

**13. В случае удовлетворения иска в интересах неопределенного круга потребителей суд принимает решение о возмещении:**

- 1) всех судебных издержек и расходов;
- 2) расходов на экспертизу в случае выявления нарушения обязательных требований;
- 3) затрат в виде штрафа в размере 50% суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

**14. В какой срок устраняется недостаток срочной химчистки верхней одежды?**

- 1) Незамедлительно при обнаружении.
- 2) В срок, регламентируемый конкретным видом обработки.
- 3) В разумный срок, назначенный потребителем.

**15. Требование о возврате денег за неисправный электрофен должно быть исполнено в течение:**

- 1) недели;
- 2) десяти дней;
- 3) двадцати дней.

**16. Вправе ли потребитель требовать замены ноутбука, если выяснилось, что в нем отсутствует заявленный в инструкции интерфейс?**

- 1) Да, вправе.
- 2) Нет, не вправе.
- 3) Да, но только если это существенный недостаток.

**17. Какой срок определен для предъявления требований по недостаткам, связанным с некачественным выполнением работ по устройству беседки на коттеджном участке, если гарантийный срок не установлен?**

- 1) Два года.
- 2) Пять лет.
- 3) Десять лет.

**18. Мобильный телефон на период ремонта аналогичного товара:**

- 1) не предоставляется;
- 2) предоставляется в течение трех дней по просьбе покупателя;
- 3) предоставляется, если для ремонта требуется более семи дней.

**19. Продавец обязан передать покупателю хрустальной люстры товар:**

- 1) в упаковке;
- 2) в удобной для транспортировки таре;
- 3) в таре, обеспечивающей безопасную транспортировку с учетом характера товара.

**20. При приобретении солнцезащитных очков гарантийный срок, установленный продавцом, начинает исчисляться:**

- 1) с момента наступления соответствующего сезона;
- 2) с момента, определяемого субъектами РФ исходя из климатических условий по месту жительства потребителя;
- 3) со дня передачи товара потребителю.

**21. Сколько дней дается продавцу в Архангельске на осуществление замены бракованного DVD-плеера?**

- 1) Семь дней.
- 2) Двадцать дней.
- 3) Сколько необходимо для очередной доставки соответствующего товара.

**22. При необходимости исполнитель при приеме изделия в химчистку обязан:**

- 1) пришить фурнитуру;
- 2) пришить съемные части;
- 3) спороть съемные части и передать заказчику.

**23. При приеме изготовленного в мастерской стеллажа для книг:**

- 1) исполнитель обязан проверить соответствие размеров эскизу;
- 2) потребитель обязан проверить соответствие конструкции и размеров чертежу;
- 3) действия сторон определяются договором.

**24. При нарушении сроков изготовления обручальных колец из материала заказчика более высокий размер неустойки:**

- 1) не может превышать 3% цены оказания услуги за каждый день просрочки;



- 2) не может превышать затраты исполнителя;
- 3) может быть установлен договором.

**25. При выдаче микроволновой печи из ремонта:**

- 1) исполнитель обязан ее протестировать;
- 2) исполнитель должен проверить величину сопротивления изоляции;
- 3) исполнитель тестирует печь по желанию потребителя.

**26. При отпуске материала для штор продавец в присутствии потребителя проверяет качество товара:**

- 1) путем наложения на ткань, лежащую на прилавке в свободном состоянии, стандартного эталона;
- 2) сверяя с образцами в каталоге производителя;
- 3) путем внешнего осмотра.

**27. Продавец овощного магазина обязан до подачи свеклы в торговый зал товар:**

- 1) расфасовать;
- 2) рассортировать;
- 3) обработать.

**28. Торговые залы обувного магазина должны быть оснащены:**

- 1) вспомогательными средствами для удобного надевания обуви;
- 2) банкетками;
- 3) ковриками.

**29. Проверка функционирования аэрозольной упаковки одеколона осуществляется:**

- 1) в присутствии покупателя;
- 2) до подачи в торговый зал.
- 3) В торговом помещении не производится.

**30. Если стоимость сборки включена в цену стиральной машины, то указанные работы должны бесплатно выполняться:**

- 1) изготовителем или уполномоченной организацией;
- 2) продавцом или соответствующей организацией;
- 3) импортером или организацией, выполняющей указанные работы.

**31. Потребителю из-за отказа оплатить целлофановый пакет было предложено продавцом забрать дубленку неупакованной, но вместе с вешалкой. Правомочны ли действия продавца?**

- 1) Да, так как дубленка относится к товарам, которые по своему характеру не требуют упаковки.
- 2) Нет, так как предоставление пластикового пакета обязательно.
- 3) Нет, так как это противоречит законодательству.

**32. При продаже редкого вида кольчатого удава продавец выдает вместе с чеком на товар:**

- 1) ветеринарное свидетельство;
- 2) справку об особенностях содержания по форме, определенной Конвенцией о международной торговле видами дикой фауны и флоры;
- 3) выписку из зоологического реестра.

**33. Продажа почвенной смеси осуществляется только:**

- 1) в фабричной упаковке;
- 2) в целлофановой упаковке;
- 3) в стандартной упаковке.

**34. При продаже горбыля продавец должен обеспечить:**

- 1) условия хранения товара до момента доставки его потребителю;
- 2) погрузку на транспорт потребителя;
- 3) условия для вывоза транспортом покупателя.

**35. При замене холодильника гарантийный срок на полученный взамен товар начинается:**

- 1) со дня предъявления потребителем требования о замене;
- 2) со дня передачи товара;
- 3) со дня покупки холодильника.

**36. Общественные объединения потребителей вправе:**

- 1) проверять соблюдение прав потребителей и правил торгового, бытового и иных видов обслуживания, составлять акты о выявленных нарушениях и направлять их для рассмотрения в уполномоченные органы государственной власти;
- 2) проверять соблюдение прав потребителей и правил торгового, бытового и иных видов обслуживания потребителей и составлять протоколы о выявленных нарушениях;
- 3) проверять соблюдение прав потребителей и правил торгового, бытового и иных видов обслуживания потребителей, если данные проверки проводятся по указанию органов местного самоуправления.

**37. Отмеривание трикотажного полотна может осуществляться:**

- 1) способом наложения ткани на стол, в одну из сторон которого вмонтирована клейменная металлическая мерная лента;
- 2) способом наложения жесткого стандартного метра на ткань, лежащую на прилавке;
- 3) жестким стандартным метром путем отбрасывания ткани на прилавок при свободном, без натяжения, приложении ткани к метру.

**38. На какие из указанных товаров изготовитель обязан устанавливать срок службы?**

- 1) Трости для ходьбы.
- 2) Зонты от дождя.
- 3) Аквариумы.

**39. При покупке мотороллера потребитель вправе потребовать:**

- 1) проверки надежности;
- 2) демонстрации товара;
- 3) тест-драйва (функциональное тестирование).

**40. Вправе ли потребитель получить назад деньги за билет, если в середине концерта почувствовал себя плохо из-за спецэффектов, которые сопровождали действие на сцене?**

- 1) Не вправе.
- 2) Вправе, так как не смог воспользоваться услугой.
- 3) Не вправе, так как он уже посмотрел половину концерта.

**41. Суд удовлетворил иск федерального органа по контролю в области защиты прав потребителей о признании действий видеосалона противоправными в отношении неопределенного круга потребителей. Экспертиза подтвердила наличие недостатков во всех видеокассетах определенной партии. Решение суда должно быть доведено до сведения потребителей:**

- 1) в течение месяца;
- 2) в разумный срок;
- 3) в установленный судом срок.

**42. В магазине согласны расторгнуть договор купли-продажи пылесоса, который не выдавал указанной в техпаспорте мощности всасывания пыли. Однако за матерчатый мешок, который был куплен дополнительно, деньги возвращать отказываются. А без пылесоса конкретной модели он бесполезен. Правомочны ли действия продавца?**

- 1) Продавец прав. Потребитель приобрел дополнительный мешок по собственному желанию.
- 2) Продавец не прав. Он обязан возместить убытки, причиненные продажей товара с недостатками.
- 3) Продавец прав. Это предусмотрено законодательством.

**43. В зоомагазине были приобретены две черепахи разного пола, о чем имеется запись в товарном чеке. Через некоторое время выяснилось, что это два самца. В магазине принять животное отказались, мотивируя это тем, что невозможно установить то ли это животное, которое было приобретено год назад. Как следует поступить потребителю?**

- 1) Потребитель не может защитить себя, так как прошло слишком много времени.
- 2) Потребитель должен провести экспертизу и доказать, что возраст черепах соответствует записям в товарном чеке.
- 3) Потребитель может обратиться в суд.

**44. При перевозке купленной стиральной машины на багажнике «Жигулей» потребитель пренебрег указанием продавца о том, что транспортировка должна осуществляться строго в вертикальном положении. При обращении потребителя за гарантийным ремонтом ему отказали на том основании, что он потерял право на гарантийное обслуживание. Прав ли продавец?**

- 1) Прав, так как стиральная машина скорее всего пострадала при неправильной перевозке.
- 2) Не прав, так как причина недостатка не установлена..
- 3) Прав, это предусмотрено законодательством.

**45. Потребитель принес в магазин купленный десять дней назад плед. Освобожденный от упаковки товар издавал острый запах, который вызывал приступ удушья при попытке воспользоваться им в качестве одеяла. Продавец объяснил, что принять плед не может, так как он был в употреблении.**

- 1) Продавец не прав. Он обязан передать товар, пригодный для целей, для которых подобный товар обычно используется.
- 2) Продавец прав, так как возвратить можно товар, не бывший в употреблении.



3) Продавец прав, так как качество товара отвечает требованиям стандартов.

**Правильные ответы:**

1. 3) 2. 1) 3. 2) 4. 3) 5. 2) 6. 3) 7. 2) 8. 1) 9. 2) 10. 3) 11. 2) 12. 2)  
13. 1) 14. 3) 15. 2) 16. 3) 17. 2) 18. 2) 19. 1) 20. 3) 21. 1) 22. 2)  
23. 2) 24. 3) 25. 2) 26. 3) 27. 2) 28. 2) 29. 1) 30. 2) 31. 3) 32. 1)  
33. 1) 34. 3) 35. 2) 36. 1) 37. 2) 38. 3) 39. 2) 40. 1) 41. 3) 42. 2)  
43. 3) 44. 2) 45. 1)

**Задания олимпиады подготовили: Д.В.Акимов,  
А.Ю.Аршавский, Д.А.Федоровых, М.В.Чадерина, Т.В.Хронусова,  
Г.Ю.Хацевич, Е.В.Кузнецова.**



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ ЖДЕМ ОТ ВАС СООБЩЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОСЧТЕ!

E-MAIL: NNKALININA@YANDEX.RU

ЦЕНТР ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ: [HTTP://WWW.INVEST-PROSVET.RU/](http://www.invest-prosvet.ru/) (ВСЕ О ПРОЕКТАХ ЦЕНТРА); [HTTP://WWW.FINHISTORY.ORG](http://www.finhistory.org) (ИСТОРИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И АКЦИОНЕРНОГО ДЕЛА); [HTTP://WWW.REPUTASYA.RU](http://www.reputasya.ru) (ВСЕ О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ В РОССИИ); [HTTP://WWW.SCHOOLMONEY.RU](http://www.schoolmoney.ru) (ШКОЛА ДЕНЕГ); [HTTP://WWW.FINCONSALT.INFO](http://www.finconsalt.info) (БЮРО ФИНАНСОВЫХ И КОРПОРАТИВНЫХ КОНСУЛЬТАЦИЙ)

## Указатель статей, опубликованных в журнале «Экономика в школе» и Школьном экономическом журнале в 2006 году

### БИБЛИОТЕЧКА ШКОЛЬНОГО УЧИТЕЛЯ

Указатель статей, опубликованных в журнале «Экономика в школе» и Школьном экономическом журнале в 2005 году. ШЭЖ № 1.

### ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗНАНИЙ

*Е.Кузнецова.* Потребительское образование как последовательность элективных курсов. ЭШ № 1.

*М.Сонина.* Групповая работа на уроках основ потребительских знаний: организация и методика. ЭШ № 4.

*Д.Сорк.* Законодательство о защите прав потребителей. ЭШ № 1.

### УЧЕННЫЕ – УЧИТЕЛЯМ

*В.Аксенов.* Электронные деньги в виртуальной экономике. ЭШ № 4.

*В.Аксенов.* Электронные деньги в современной экономике. ЭШ № 1 – 3.

*В.Золотарев, И.Михеева.* Экономический рост: методологические подходы к анализу. ЭШ № 2, 3.

*Р.Игнатьева.* Уроки реальной школы. ЭШ № 4.

*Н.Калинина, И.Чернухина.* Анализ современного состояния отечественного фондового рынка: рынок акций. ЭШ № 1.

*Л.Левина.* Феномен рыночного равновесия: новые элементы анализа. ЭШ № 4.

*Ю.Лузгина.* Потенциальная эффективность молодежного труда. ЭШ № 4.

*Ю.Нестеренко.* Тенденции и перспективы развития малого бизнеса в мировой экономике. ЭШ № 4.

*И.Никулина.* Стратегия инновационного развития. ЭШ № 3.

*С.Рымарь.* Мифы и реальность ГКО. ЭШ № 4.

*И.Сулима.* Проблемы образования: экономический контекст. ЭШ № 1.

*Т.Терюкова.* Еще раз о стандарте школьного экономического образования. ЭШ № 1.

*И.Чернухина, Н.Калинина.* Инвестиционная емкость отечественного фондового рынка и перспективы развития института коллективных инвесторов. ЭШ № 2.

Экономика России в зеркале статистики. ЭШ № 3.

### УЧИТЕЛЬСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ

*Л.Ковынева.* О воспитании экономического мышления школьников. ЭШ № 4.

*Н.Сабельфельд.* Экономическое воспитание и образование в условиях Крайнего Севера. ЭШ № 1.

*Т.Слукина, И.Рупперт.* Модель практико-ориентированного экономико-правового образования учащихся. ЭШ № 1.

*Л.Щукина.* Примеры «кейс-стадис» для преподавателей экономической теории. ЭШ № 4.

## **ЭКОНОМИКА ПЛЮС ПЕДАГОГИКА**

*Д.Блидман.* Информационные и коммуникационные технологии в преподавании экономики. ЭШ № 2.

*Е.Голубева.* Мир экономики глазами детей. ЭШ № 4.

*Е.Землянская.* Экономическое образование младших школьников. ЭШ № 1.

*Н.Калинина.* Изучение истории развития экономики и финансов в школе. ЭШ № 4.

*А.Прутченков.* Основные направления приоритетного национального проекта «Образование». ЭШ № 1.

*А.Прутченков, Т.Новикова.* Портфолио учителя – слушателя курсов повышения квалификации. ЭШ № 2.

Система курсов повышения квалификации учителей экономики Москвы. ЭШ № 2.

*М.Сонина.* «Экономизация» управленческих практик в средней школе. ЭШ № 2.

*О.Тебиева.* Информационные технологии: основы повышения профессиональной компетенции учителя. ЭШ № 2.

*Т.Терюкова.* Экономические знания: профессиональный рост учителя. ЭШ № 2.

*Н.Топешкина.* Новые подходы к организации системы повышения квалификации учителей экономики. ЭШ № 2.

Экономика России в зеркале статистики. ЭШ № 1.

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОЛИМПИАДЫ И КОНКУРСЫ**

*Е.Вагина, Ю.Корлюгова.* Экономико-математический конкурс «Стратег – 2006». ШЭЖ № 3.

Всероссийский конкурс научных работ молодежи «Экономический рост России». ШЭЖ № 3.

Конкурс «Стратег – 2006». Второй тур. ШЭЖ № 4.

Международный конкурс «Предпринимательство и благотворительность глазами детей». ШЭЖ № 3.

Международный конкурс детского художественного творчества «Предпринимательство и благотворительность глазами детей». ШЭЖ № 3.

Московская городская олимпиада по основам предпринимательской деятельности и потребительских знаний для учащихся 8 – 9-х классов, 2006 год. ШЭЖ № 2.

Московская городская олимпиада по основам предпринимательской деятельности и потребительских знаний для учащихся 10 – 11-х классов, 2006 год. ШЭЖ № 2.

Положение о городском экономико-математическом конкурсе «Стратег – 2007». ШЭЖ № 3.

Экономико-математический конкурс «Стратег – 2005». Второй тур. ШЭЖ № 1.

V Всероссийская олимпиада школьников по основам предпринимательской деятельности и потребительских знаний. ШЭЖ № 3.

XI Всероссийская олимпиада школьников по экономике. ШЭЖ № 3.



**Секреты инвестирования не нужны тем, кто не знает правил накопления**

Несмотря на все колебания российского рынка ценных бумаг, все больше людей интересуются инвестированием в акции, облигации и паи паевых инвестиционных фондов. После широкомасштабных рекламных кампаний, которые уже вышли на телевизионный экран, люди устремляются в управляющие компании таких фондов чуть ли не с единственной тысячей рублей. Поможет ли им фондовый рынок стать богатыми?

**Комментарий**

Действительно, реклама инвестиционных возможностей паевых фондов и прежде всего графики роста их доходности способны свести с ума. Кажется, вложил тысячу рублей, заснул — и проснулся богатым. Так не бывает! Нет, графики изменения стоимости паев приводятся верные. Но что такое одна тысяча рублей для инвестирования? Напрасная трата времени. В лучшем случае через год к ней добавится рублей триста, а за вычетом издержек — сборов и налогов — рублей двести пятьдесят. На такие деньги не разбогатеешь. Поэтому инвестирование и все его секреты пригодятся лишь тому, кто может собрать, накопить первоначальный капитал. Сколько? На наш взгляд, целесообразно выходить на фондовый рынок с суммой не ниже 20 тыс. руб. и на них покупать только паи паевых инвестиционных фондов. Акции — ни в коем случае! — сумма для этого маловата. При чем вкладывать деньги в такие фонды лучше в период их формирования, когда стоимость паев еще минимальна, а управляющие компании пока не берут вознаграждения. Затем, ежемесячно прибавляя к основной сумме по 2 — 3 тыс. руб., лет через 20 можно стать миллионером.

**Жилищные накопительные кооперативы: новая песня о главном?**

Рынок жилья в последнее время перестал демонстрировать безумную динамику роста стоимости квадратного метра, но потребителям от этого не легче. Цены взобрались на такую заоблачную высоту, что обычного человека со средней зарплатой они уже не тревожат: что толку? Все равно недоступно. Но о доступности все чаще заявляют жилищные кооперативы. Нет ли в этом очередного обмана?

**Комментарий**

На рынке услуг жилищных кооперативов царит полная чехарда, поскольку одновременно действует несколько их форм, и выбрать наиболее надежную действительно сложно. Итак, знакомые всем с советских времен жилищно-строительные кооперативы на самом деле уже и не кооперативы, так как здесь все паи давным-давно выплачены, квартиры перешли в собственность и рисков тут нет никаких. В новых ЖСК риски тоже минимизированы, поскольку они могут работать лишь по одной схеме: собрались люди, сложили деньги, построили или реконструировали дом в складчину, а затем живут в квартирах, переоформив их на себя. Серьезные риски начинаются там, где кооператив берется оказывать своим пайщикам финансовую услугу по накоплению средств на квартиру. То есть там, где от внесения средств до получения квартиры может пройти и год, и два, и пять. Именно здесь возникают и опасения, и, к сожалению, аферы. Что же делать? Если присутствует этап накопительных взносов, не вкладывайте деньги в жилищный кооператив, который не включен Федеральной службой по финансовым рынкам в реестр жилищных накопительных кооперативов.





№1 • 2007

### **Финансовые мастерские**

**С.И.Бик**

Финансовая грамотность —  
не роскошь, а средство  
выживания

**Е.В.Симоненко**

Кредитная история  
начинается...

**А.А.Воропаев**

Жилищные накопительные  
кооперативы: новые формы  
о главном

### **Финансовая экспедиция**

**Н.Ю.Забелина**

Уроки коммерческой  
арифметики: что и зачем  
считали 150 лет назад

Старинные финансовые  
задачи

---

## Некоммерческий фонд «Центр инвестиционного просвещения»

Создан в 2002 году для разработки и реализации проектов в сфере инвестиционного просвещения населения, а также для содействия финансовой грамотности и безопасности граждан.

В настоящее время центр занимается подготовкой и изданием серии информационно-просветительских брошюр, выпускает просветительские видеофильмы по правам миноритарных акционеров, финансовым инструментам, правилам безопасного инвестиционного поведения на рынках финансовых услуг.

В рамках проекта «Финансовые мастерские» Центр инвестиционного просвещения организует и проводит общедоступные семинары по актуальным вопросам функционирования рынка финансовых услуг (законодательство, правила инвестирования, основы безопасности личных инвестиций, налоги).

Среди проектов центра – производство и выпуск телепрограмм и сюжетов по вопросам личных финансов и инвестиций, по правам миноритарных акционеров и непрофессиональных инвесторов на финансовом рынке.

Центр инвестиционного просвещения разработал и развивает семейство интернет-ресурсов, ориентированных на различные аудитории: <http://www.invest-prosvet.ru/> (все о проектах центра); <http://www.finhistory.org> (история финансового рынка и акционерного дела); <http://www.reputacya.ru> (все о кредитных историях в России); <http://www.schoolmoney.ru> (школа денег); <http://www.finconsalt.info> (бюро финансовых и корпоративных консультаций).

Активно сотрудничая с системой школьного образования Москвы, Центр инвестиционного просвещения проводит школьные конференции, мастер-классы и ролевые игры, а также оказывает информационно-методическую поддержку учителям экономики города.

С 2007 года некоммерческий фонд «Центр инвестиционного просвещения» обеспечивает выход финансового приложения к журналу «Экономика в школе». Статьи, которые войдут в рубрику «Финансовые мастерские», надемся, помогут школьным учителям получить необходимую информацию по столь непростым вопросам инвестиций, а занимательные материалы рубрики «Финансовая экспедиция», безусловно, заинтересуют учащихся.



### **Генеральный директор Центра инвестиционного просвещения С.И.БИК.**

Окончила факультет журналистики МГУ им. М.В.Ломоносова, имеет квалификационный аттестат Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России). Более 20 лет работала в экономической журналистике, с началом рыночных преобразований специализируется на проблемах фондового рынка. С 1998 года занимается созданием и развитием системы инвестиционного просвещения граждан на рынке финансовых услуг в городе Москва. С 2002 года является руководителем Центра инвестиционного просвещения. Автор многочисленных статей, аналитических исследований и учебных курсов в сфере рынка ценных бумаг и управления личными финансами, член экспертного совета журнала «Акционерный вестник». В 2007 году стала членом редакционной коллегии журнала «Экономика в школе», занимается подготовкой выпусков финансового приложения («Финансовые мастерские» для учителей и «Финансовая экспедиция» для старшеклассников).

# Финансовые мастерские

## ФИНАНСОВЫЕ МАСТЕРСКИЕ ОТКРЫВАЮТСЯ!

Финансовые мастерские — совместный проект журнала «Экономика в школе» и Центра инвестиционного просвещения, в рамках которого мы будем размещать материалы по актуальным вопросам развития рынка финансовых услуг в России, чтобы учитель экономики чувствовал себя увереннее — и в жизни, и на уроке.

В первом выпуске мы подробно поговорим о том, что такое рынок кредитных историй, а также о том, что такое жилищные накопительные кооперативы. Материалы подготовлены в форме вопросов и ответов, что позволяет свободно ориентироваться в тексте.

В дальнейшем к разъяснительным материалам, которые будут объединены в рубрику «Актуальный тренд», мы обязательно добавим раздел «Методический инструментарий» — материалы этого раздела будут помогать учителю в проведении уроков, так или иначе затрагивающих тему финансовых рынков и финансовых услуг.

В перспективе мы планируем открыть и третий раздел «Финансовых мастерских» — «Рекламации принимаются!». В этом разделе мы готовы к дискуссиям, иным мнениям, обсуждениям, а также к вопросам, на которые требуются экспресс-ответы специалистов.

Итак, с этого номера для читателей журнала «Экономика в школе» открываются двери «Финансовых мастерских».

## Финансовая грамотность — не роскошь, а средство выживания

**СВЕТЛАНА  
ИВАНОВНА  
БИК,**

генеральный  
директор  
НФ «Центр  
инвестиционного  
просвещения»

В предлагаемом материале автор делится своими размышлениями и рекомендациями о необходимости изучения основ финансовой грамотности на уроках экономики, что должно способствовать формированию элементов новой финансовой культуры у старшеклассников.

## РОССИЯНЕ НЕ ЛЮБЯТ ПЛАНИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Что касается рынка финансовых услуг, то все мы примерно в одном положении — и профессор, и студент, и старшеклассник, и учитель. Нас никто не учил и в большинстве своем не учит до сих пор рационально планировать семейный бюджет и грамотно управлять личными финансами.

Не так давно исследовательский центр «Ромир Мониторинг» обнародовал результаты опроса наших сограждан на тему планиро-





вания семейного бюджета. Согласно полученным данным, на определенный период времени планируют расходы примерно семеро из десяти россиян. Однако их расчетливость не долгосрочна. Лишь 1% респондентов финансовый бюджет прикидывают на срок, превышающий два года, остальные — на месяц, полгода, год.

Возможно, у людей не возникает желания сводить дебет с кредитом просто потому, что сводить-то особенно нечего? Зарплаты хватает только на жизнь, коммунальные платежи... В этом, к сожалению, есть большая доля правды. Однако склонность к накоплению и сбережению денег не всегда свойственна людям состоятельным, наоборот, в большинстве своем это качество характерно для представителей среднего класса. Но в современных условиях, чтобы выжить, одной бережливости мало. Надо учиться и учить делать это с помощью современных финансовых услуг и инструментов.

### ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН — ПЛАН НА ВСЮ ЖИЗНЬ

Как бы странно это не звучало, но о необходимости составлять финансовый план жизни надо начинать говорить с человеком еще в школьном возрасте. Конечно, главную «скрипку» в этом вопросе должна играть семья, но и школа не имеет права оставаться в стороне. Ведь в будущем без накоплений, инвестирования и кредитов подрастающее поколение в основной своей массе не сможет решить ни одну свою проблему, многие даже учиться в институте будут в долг. Таким образом, тема финансового планирования должна занять на уроках экономики в школе подобающее ей место.

Например, учитель может предложить старшеклассникам обсудить, какой из двух финансовых сценариев выглядит привлекательнее. Сценарий первый — спонтанный: человек тратит все, что зарабатывает. При этом не исключено, что его жизнь комфортна, полна интересных событий, его любят, уважают, ценят и т.д. Только уверенности в сегодняшнем и, тем более, завтрашнем дне не было и не предвидится. (Грустновато...) Сценарий развития событий второй — накопительный. Чтобы его реализовать, необходимо составить финансовый план своей жизни. Конечно, чем раньше, тем лучше. (Правда, лучше поздно, чем никогда.) Попробуем?

### КАК СОСТАВИТЬ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Под руководством учителя каждый ученик может составить простейшую модель финансового плана на примере одного из членов своей семьи (брата, отца, матери). Итак, берем лист бумаги, делим его пополам, в одной части пишем все имеющиеся пассивы, то есть задачи и цели — покупка квартиры, оплата образования сестры, достойная пенсия и т.д., в другой — активы, то есть то, чем человек располагает на данный момент (квартира, машина, зарплата и т.д.), а также то, какой приход ожидается по этой части в будущем.

После формирования строчек плана их следует примерно оценить (кстати, из этого процесса будет ясно, насколько хорошо слушатели ориентируются в реальных рыночных ценах). Из сопоставления двух цифр будет сразу видно, насколько соотносятся желания ученика с его представлениями о возможностях. Как правило, дельта получается внушительная. За счет каких ресурсов ученик будет ее покрывать? Из ответа на этот вопрос и рассуждений старшеклассника будет складываться проект его личной финансовой программы.

Приведенная модель очень условна, но импульс задуматься о финансовом планировании будет дан.

## ФИНАНСОВАЯ ДИСЦИПЛИНА ЛУЧШЕ ВТОРОЙ ЗАРПЛАТЫ

Что еще, на наш взгляд, жизненно необходимо обсуждать со школьниками? Личное финансовое планирование — это в большинстве случаев не вопрос достатка или его отсутствия. Это вопрос наличия или отсутствия у нас смелости заглянуть в будущее и взять ответственность на себя. «Наши дети нас прокормят в старости» — этот рецепт, конечно, убаюкивает, но оправдывает себя он далеко не всегда. Да и разве можно думать о старости, ориентируясь лишь на шкалу «Сытая или голодная»? В течение жизни мы тысячи раз с легкостью расстаемся с деньгами, хотя особой нужды в этом нет. В результате о старости говорим как о неминуемой бедности. Не тратьте деньги на поддержку чужого бизнеса прежде, чем заплатите себе — такой «рецепт» жизни предлагают профессиональные консультанты, и он может стать напутствием каждому старшекласснику. Другими словами, не купи, а копи! Копи сам для себя!

Весь смысл финансовой дисциплины, организующей процесс сбережения средств и их инвестирования, заключается в том, что человек, сберегая деньги, платит себе. Еще до того, как что-то купить, надо обязательно отложить определенный (по своему усмотрению) процент доходов в свой накопительный фонд. Каждый сбереженный рубль — это деньги, которые мы оставляем себе и за которые мы скажем себе спасибо.

## ДЕНЬГИ ЛЮБЯТ СЧЕТ И УЧЕТ

Финансовый план — это своеобразное личное обязательство сделать самого себя обеспеченным человеком. Ну а под любое обязательство надо организовывать систему учета. Можно в электронной форме, а можно просто на бумаге. Подойдет любой способ, лишь бы учитывались все поступления и затраты.

Спросите у ваших учеников, сколько денег из семейного бюджета тратится на их потребности? Пусть каждый назовет цифру прямо на уроке — ориентировочную, по их прикидкам. А потом попросите их в течение недели записывать буквально все траты: еду, транспорт, подарок другу и т.д. Сколько будет по факту? Затем эту цифру надо привязать к месячному и годовому периодам. Но даже учетная цифра по версии самого старшеклассника — это лишь начало работы. Они наверняка забыли про «их» долю в квартплате, коммунальных услугах, поездке к морю. А еще есть одежда, компьютерные программы, мобильный телефон...

В очередной раз откорректированный список затрат предложите ученикам отдать на «сверку» родителям — пусть дополнят. Вот теперь итоговую цифру можно сравнивать с первоначальной. Уверюем вас, будет «две большие разницы»!

Кстати, традиция письменно учитывать все затраты семьи давно уже ушла из нашей бытовой культуры. Пора начинать привыкать! Поверьте, те, кто приступил к этому увлекательному процессу и начал учитывать свои личные дебет и кредит, не веря в затею на старте, через несколько месяцев уже и жить не могли без сквозного учета доходов и расходов. Потому что сначала обнаружили ненужные траты, а после отказа от них «вдруг» появились «лишние» деньги. И встал почти гамлетовский вопрос: как их сохранить, а лучше — приумножить?



## ДЕНЬГИ ДОЛЖНЫ РАБОТАТЬ... НО КАК?

У тех, кто не тратит все до последней копейки из текущих доходов, естественно, возникает вопрос, а сколько надо откладывать, чтобы жизненные планы и мечты сбывались? Единого ответа, конечно же, не существует. Многое зависит от возраста, образования, даже особенностей характера. Но простая логика подсказывает, чем раньше человек начинает формировать свой финансовый запас и чем грамотнее он его размещает — сам или с помощью профессионалов — в надежные инвестиционные инструменты, тем легче ему дается весь процесс и тем надежнее ожидаемый результат. Другими словами, надо увеличивать горизонт финансового планирования, который, как правило, у россиян пока не выходит за рамки двух лет.

В это трудно поверить на слово, но если вы вместе с учениками тщательно пересчитаете все на реальном примере, то можете получить результаты, аналогичные нашим расчетам. Например, администратор нашего центра, которому сейчас 23 года, при хорошем стартовом накоплении (примерно 30 тыс. руб.) и последующих инвестициях на финансовом рынке в течение 37 лет (по 150 долл. ежемесячно) к пенсии может накопить 400 тыс. долл. При этом мы заложили доходность на уровне 8% годовых и каждый период считали по формуле сложного процента. Даже за минусом потерь на инфляцию сумма в итоге получается немаленькая. Вот какая сила у инвестирования по схеме сложного процента при длинном горизонте финансового планирования.

## НАУЧИТЕ ДЕТЕЙ СБЕРЕГАТЬ — ТРАТИТЬ ОНИ НАУЧАТСЯ САМИ

Сегодня искусству сбережения и инвестирования приходится учиться всем. При этом у преподавателей нагрузка двойная: самим учиться и других учить. Дело это непростое. Наш призыв — в любом возрасте осваивать азы финансовой грамотности, тратить меньше, чем зарабатываете, и обязательно инвестировать на финансовом рынке часть отложенных средств — звучит, конечно же, тише, чем нарастающий день ото дня шквал предложений о легких кредитах. Все и сегодня — как это заманчиво. Однако кредит — не подарок, и реальные проценты по нему, как правило, драконовские. Надо учиться думать. Может быть, мы сами себя обкрадываем, покупая в кредит электросушку для белья, которое, как и раньше, может проветриваться на балконе?

«Тот, кто ищет миллионы, весьма редко их находит, но зато тот, кто их не ищет, не находит никогда». Оноре де Бальзак, кстати. Учиться копить и инвестировать, конечно, труднее, чем брать кредиты и их тратить. Но даже на банковских депозитах, где деньги растут, не догоняя инфляцию, при длительном инвестировании по схеме сложного процента можно накопить приличный капитал. Что же касается фондового рынка, то он предоставляет всем участникам куда более заманчивые перспективы.

Давайте учиться и учить осваивать эту среду, знакомиться с работой профессионалов хотя бы по аналитическим материалам в газетах и Интернете. Не так уж много времени и сил надо потратить, чтобы разобраться в котировках ценных бумаг или отчетах управляющих компаний паевых инвестиционных фондов. Поверьте нашему опыту.



# Кредитная история начинается...

---

**ЕЛЕНА  
ВЛАДИМИРОВНА  
СИМОНЕНКО,**

консультант по  
личным финансам,  
редактор  
издательских  
проектов НФ «Центр  
инвестиционного  
просвещения»

Кредитная история — это история финансовых взаимоотношений заемщика и кредитора. При выдаче займа кредитные организации открывают на заемщика своеобразное «досье», содержащее сведения о том, какую сумму он взял, на какой срок и под какой процент. Впоследствии досье дополняется данными об аккуратности возврата кредита: своевременно ли заемщик вносил платежи, были ли просрочки, по каким причинам они возникали. После полной выплаты кредита эти данные сохраняются в кредитной организации.

Если заемщик обращается в банк повторно, то кредитор смотрит, насколько аккуратно выплачивался предыдущий кредит. Если у заемщика хорошая кредитная история, то кредитная организация, не желая терять клиента, может пойти ему навстречу: снизить процентные ставки, предложить льготные условия. Однако такая кредитная история является исключительной собственностью банка, выдавшего кредит, и заемщик может получить льготный кредит только в этом банке. Другие кредитные организации ничего не знают о клиенте, поэтому на снижение процентных ставок здесь рассчитывать не приходится.

---

**Почему нужна  
централизованная  
система  
кредитных  
историй?**

Выгоды создания централизованной системы данных о выданных кредитах и их погашении очевидны. Для кредитных организаций это прежде всего возможность оградить себя от недобросовестных заемщиков и мошенников. Снижение количества таких сделок приводит к укреплению финансовой стабильности и снижению рисков, а следовательно, к повышению конкурентоспособности. Добросовестный заемщик тоже в выигрыше: он имеет шанс получить льготный кредит не только в «своем» банке, но и в других кредитных учреждениях. Положительная кредитная история по нескольким займам существенно повышает доверие банка к заемщику. А повышение финансовой устойчивости банковской системы в целом способствует общему снижению процентных ставок.

---

**Кредитные  
истории есть  
«у них».  
А у нас?**

В западных странах уже давно функционируют специализированные информационные системы, содержащие сведения о заемщиках и выданных им кредитах. Наличие такой системы гарантирует распространение информации о мошеннических действиях со стороны отдельных заемщиков, что снижает вероятность массовых преступных действий. Снижение отдельных банковских рисков приводит к снижению процентных ставок и повышению стабильности финансовой системы в целом.

1 июня 2005 года в России вступил в силу Федеральный закон № 218 «О кредитных историях», который определяет основные понятия, структуру, принципы создания и использования кредитной истории заемщика в Российской Федерации.



### Из чего состоит кредитная история?

Кредитная история — это информация, структура которой определена законом и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита).

В структуру кредитной истории заемщика включается:

1. Титульная часть.
2. Основная часть.
3. Дополнительная (закрытая) часть.

Требования к содержанию кредитной истории немного различаются для заемщиков — физических лиц и заемщиков — юридических лиц.

### Каковы требования к содержанию кредитной истории для заемщиков — физических лиц?

Кредитную историю физических лиц составляет информация, заключенная в титульной, основной и дополнительной частях.

*Титульная часть* содержит общие сведения о заемщике:

⇒ фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), дата и место рождения;

⇒ данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

⇒ идентификационный номер налогоплательщика (если он указан);

⇒ страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если это указано).

*В основной части* указываются:

1. Данные о заемщике:

⇒ место регистрации и фактическое место жительства;

⇒ сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

2. Данные об обязательствах заемщика:

⇒ сумма обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

⇒ указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

⇒ срок уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

⇒ изменения и (или) дополнения к договору займа (кредита), в том числе касающиеся сроков исполнения обязательств;

⇒ дата и сумма фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

⇒ погашение займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

⇒ факты рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержание резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

⇒ иная информация, официально полученная из государственных органов.

*В дополнительной (закрытой) части* содержатся следующие сведения:

1. В отношении источника формирования кредитной истории:

⇒ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование,

наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

⇒ единый государственный регистрационный номер юридического лица;

⇒ идентификационный номер налогоплательщика;

⇒ код основного классификатора предприятий и организаций (ОКПО).

2. В отношении пользователей кредитной истории:

а) пользователя — юридического лица:

⇒ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

⇒ единый государственный регистрационный номер;

⇒ идентификационный номер налогоплательщика;

⇒ код ОКПО;

⇒ дата запроса;

б) пользователя — индивидуального предпринимателя:

⇒ сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

⇒ фамилия, имя, отчество (если последнее имеется);

⇒ идентификационный номер налогоплательщика;

⇒ данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

⇒ дата запроса.

### Каковы требования к содержанию кредитной истории для заемщиков — юридических лиц?

Кредитная история юридических лиц включает в себя три части: титульную, основную и дополнительную.

*В титульной части* кредитной истории содержатся общие данные о заемщике:

⇒ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

⇒ адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;

⇒ единый государственный регистрационный номер юридического лица;

⇒ идентификационный номер налогоплательщика;

⇒ сведения о реорганизации юридического лица:

√ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования реорганизованного юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

√ единый государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица;

√ код ОКПО реорганизованного юридического лица.





Основная часть кредитной истории содержит следующую информацию:

1. Данные о заемщике:

⇒ о процедурах банкротства юридического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании юридического лица несостоятельным (банкротом);

⇒ основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, если юридическое лицо было создано путем реорганизации.

2. Данные об обязательствах заемщика:

⇒ указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

⇒ указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

⇒ указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

⇒ о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

⇒ о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

⇒ о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

⇒ о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

⇒ иная информация, официально полученная из государственных органов.

*Дополнительная (закрытая) часть:*

1. В отношении источника формирования кредитной истории:

⇒ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

⇒ единый государственный регистрационный номер юридического лица;

⇒ идентификационный номер налогоплательщика;

⇒ код ОКПО.

2. В отношении пользователей кредитной истории:

а) пользователя — индивидуального предпринимателя:

⇒ сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

⇒ фамилия, имя, отчество (если последнее имеется);

⇒ идентификационный номер налогоплательщика;

⇒ данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

⇒ дата запроса;

б) пользователя — юридического лица:

⇒ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;



- ⇒ единый государственный регистрационный номер юридического лица;
  - ⇒ идентификационный номер налогоплательщика;
  - ⇒ код ОКПО;
  - ⇒ дата запроса.
- 

### Как и почему может меняться кредитная история?

В кредитной истории заемщика отражается информация обо всех изменениях содержащихся в ней сведений. Основная часть кредитной истории также может содержать индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории, который рассчитывается на основании различных методик и отражает качество исполнения взятых обязательств. Созданная при выдаче кредита и постоянно обновляемая кредитная история заемщика поступает в бюро кредитных историй.

---

### Что такое бюро кредитных историй?

Бюро кредитных историй — это юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг. Таким образом, бюро кредитных историй представляет собой информационную систему, содержащую кредитные истории заемщиков.

---

### Для чего создаются бюро кредитных историй?

Бюро кредитных историй создаются для оказания услуг на договорной основе по хранению кредитных историй, предоставлению кредитных отчетов и оказанию на договорной основе услуг, которые связаны с разработкой оценочных методик вычисления индивидуальных рейтингов заемщиков и их использования.

---

### Сколько времени бюро хранят кредитные истории граждан?

Информация о заемщиках хранится в бюро кредитных историй в течение 15 лет со дня последнего изменения сведений об обязательствах заемщика, содержащихся в кредитной истории.

---

### Как обеспечивается безопасность хранения кредитных историй?

Для обеспечения безопасности хранения кредитных историй бюро кредитных историй обязано иметь лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации. Защита информации при ее обработке, хранении и передаче обеспечивается сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством РФ. За неправомерное разглашение и использование информации о заемщиках бюро кредитных историй несет ответственность в соответствии с законодательством РФ.

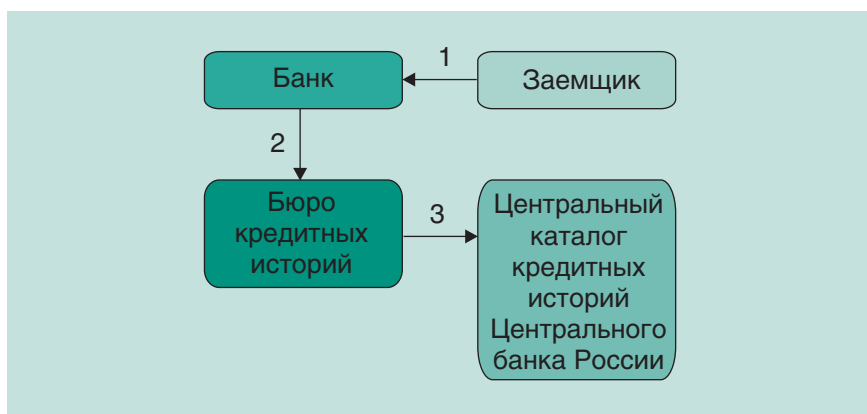
---

### Какова схема взаимодействия бюро кредитных историй с другими сторонами?

В схеме взаимодействия бюро кредитных историй с другими участниками можно выделить три этапа. Первый этап — формирование кредитной истории, второй этап — ее использование участниками рынка кредитных историй, третий этап — изменения кредитной истории.

---

Какова схема взаимодействия участников на этапе формирования кредитной истории?



**Рис. 1. Взаимодействие участников на этапе формирования кредитной истории**

**Шаг 1. Заемщик обращается за кредитом в банк.** При этом он отмечает, что согласен предоставить данные о себе в бюро кредитных историй, и не возражает против проверки банком сведений, указанных в заявлении на кредит.

⇒ *Комментарии:* банк не вправе:

√ проводить проверку и предоставлять сведения о заемщике в бюро кредитных историй без его согласия, которое должно быть оформлено в письменной или иным образом документально зафиксированной форме;

√ разглашать какую-либо информацию о заемщике третьим лицам.

**Шаг 2. При согласии клиента банк направляет сведения о нем в бюро кредитных историй.** По законодательству, кредитная организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию, которая может быть включена в кредитную историю, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в Государственный реестр бюро кредитных историй.

⇒ *Комментарии:*

√ при подписании кредитного договора клиенту присваивается уникальный код, позволяющий однозначно определить такого заемщика в информационной системе кредитных историй и известный только самому заемщику;

√ отношения между кредитной организацией и бюро кредитных историй закрепляются соответствующим договором об оказании информационных услуг;

√ кредитная организация вправе заключить такой договор с несколькими бюро кредитных историй;

√ срок предоставления информации в бюро кредитных историй определяется договором, но закон устанавливает, что он не должен быть более десяти дней со дня совершения действий, информация о которых входит в состав кредитной истории (или со дня, когда кредитной организации стало известно о совершении таких действий);

√ первоначальные сведения о заемщике с течением времени дополняются информацией о качестве обслуживания кредита: дата и сумма фактических платежей, судебные разбирательства относительно взаимоотношений заемщика и кредитора, погашение креди-

та за счет обеспечения при неисполнении заемщиком обязательств кредитного договора. Эти данные вносятся в основную часть кредитной истории. По законодательству, бюро кредитных историй обязано в течение одного рабочего дня с момента получения сведений о заемщике включить их в состав кредитной истории.

**Шаг 3. Бюро кредитных историй направляет титульную часть кредитной истории заемщика в центральный каталог кредитных историй.**

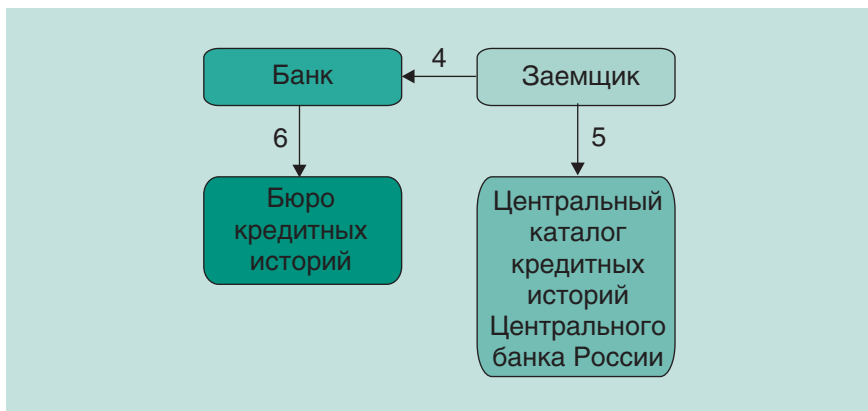
Центральный каталог кредитных историй — структурное подразделение ЦБР, которое ведет базу данных для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов. Он организует хранение титульных частей кредитных историй заемщиков и информации о том, в каком (или каких) именно бюро находится информация о конкретном заемщике. Кроме того, Центральный каталог кредитных историй организует временное хранение баз данных бюро кредитных историй, которые по различным причинам лишены права ведения деятельности на территории РФ.

**Какова схема взаимодействия участников на этапе использования кредитной истории?**

Пользователь кредитной истории — индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие согласие субъекта кредитной истории на ознакомление с кредитным отчетом для заключения договора займа (кредита). Пользователем кредитной истории обычно является кредитная организация, желающая выяснить, насколько качественно обслуживал заемщик свой предыдущий кредит. Однако пользователем может быть и сам субъект кредитной истории — физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история.

⇒ *Использование кредитной истории в интересах банка.*

Кредитная организация заинтересована в том, чтобы узнать, насколько качественно заемщик обслуживал предыдущий кредит. Если это хороший клиент, своевременно и в полном объеме вносивший платежи по предыдущему кредиту, то финансовые риски по такому заемщику снижаются, а снижение рисков, как известно, является залогом финансовой стабильности кредитной организации.



**Рис. 2. Взаимодействие участников на этапе использования кредитной истории в интересах банка**



**Шаг 4. Заемщик обращается в кредитную организацию за новым кредитом.** Это может быть как банк — первичный кредитор, у которого был взят первый кредит, так и любая другая кредитная организация. Заемщик дает согласие на проверку его данных в бюро кредитных историй.

**Шаг 5. Заемщик обращается в Центральный каталог кредитных историй.** Для того чтобы узнать, в каком именно бюро хранится его кредитная история, заемщик оформляет запрос в Центральный каталог кредитных историй и указывает код, который был ему присвоен при заключении кредитного договора.

**Шаг 6. Банк направляет в соответствующее бюро кредитных историй запрос на предоставление кредитного отчета.**

Кредитный отчет — документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение такой информации.

Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель могут получить кредитный отчет только с разрешения субъекта кредитной истории. При этом разрешение действует в течение месяца со дня его оформления, и в нем указываются наименование пользователя кредитной истории и дата оформления разрешения.

В состав такого отчета входит основная часть кредитной истории. Если кредитную историю запрашивает судья и имеется согласие прокурора, бюро кредитных историй может предоставить и дополнительную (закрытую) часть кредитной истории.

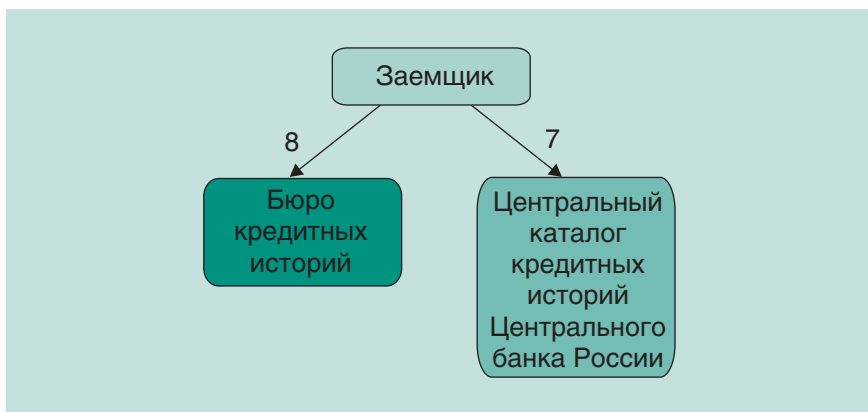
Кредитный отчет предоставляется в течение десяти дней с момента получения запроса (договором между кредитной организацией и бюро кредитных историй может быть предусмотрен и более короткий срок) и только в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй.

На основании полученных данных кредитор анализирует возможность выдачи нового кредита данному заемщику. Хорошие данные об обслуживании предыдущего кредита повысят вероятность выдачи кредита. Если же имели место продолжительные просрочки платежей, то кредитная организация, скорее всего, откажет заемщику в выдаче кредита.

⇒ *Использование кредитной истории в интересах заемщика.*

Добросовестный заемщик заинтересован в том, чтобы предоставить информацию о своей кредитной истории в банк. По сравнению с клиентами, о которых кредитная организация ничего не знает, такой заемщик является более выгодным, поэтому к нему банк отнесется лояльнее и с высокой степенью вероятности выдаст новый кредит. Кроме того, клиенту могут быть предложены льготные условия кредитования.

Для уточнения информации о состоянии своей кредитной истории заемщик предпринимает следующие шаги:



**Рис. 3. Взаимодействие участников на этапе использования кредитной истории в интересах заемщика**

**Шаг 7. Заемщик направляет официальный запрос в Центральный каталог кредитных историй.** Для уточнения того, в каком (или каких) бюро хранится его кредитная история, заемщик направляет официальный запрос в Центральный каталог кредитных историй. В запросе должна содержаться информация о самом субъекте кредитной истории из ее титульной части. Запрашиваемые данные направляются субъекту кредитной истории.

**Шаг 8. Заемщик обращается в соответствующее бюро кредитных историй с запросом о предоставлении кредитного отчета.**

Физическое лицо (за исключением индивидуальных предпринимателей) может получить кредитный отчет только в том случае, если оно является субъектом данной кредитной истории.

Кредитные отчеты предоставляются субъекту кредитной истории по его запросу в одной из двух форм:

- ✓ в письменной форме, заверенной печатью бюро кредитных историй и подписью руководителя бюро кредитных историй или его заместителя;

- ✓ в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй.

Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится его кредитная история, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату получить кредитный отчет по своей кредитной истории, в том числе с накопленной информацией об источниках формирования кредитной истории и пользователях кредитной истории.

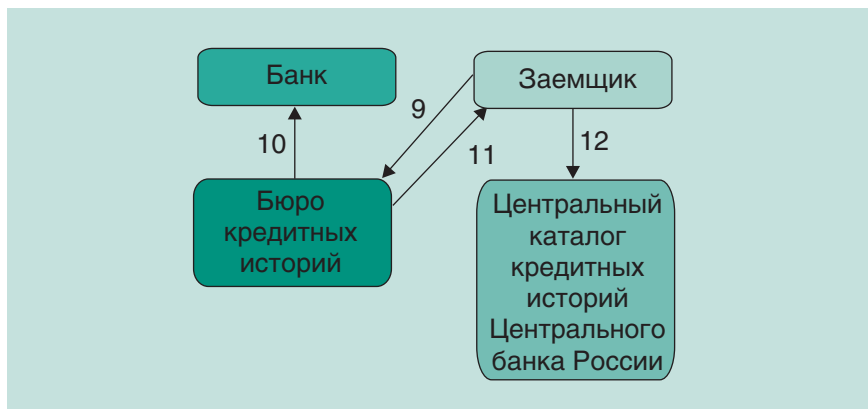
Источник формирования кредитной истории — организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), которая предоставляет информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй.

Источниками формирования кредитной истории могут быть любые юридические лица, предоставившие заемщику кредит и получившие от него согласие на предоставление сведений в бюро кредитных историй.

Получение кредитного отчета поможет заемщику оценить, насколько адекватно информация о его платежах отражалась в бюро кредитных историй.

### Какова схема взаимодействия участников на этапе изменения кредитной истории?

Сведения о кредитной истории заемщика, полученные из бюро кредитных историй, могут быть оспорены самим заемщиком — частично или полностью.



**Рис. 4. Взаимодействие участников на этапе изменения кредитной истории**

**Шаг 9. Подача в бюро кредитных историй заявления на внесение изменений.** В бюро кредитных историй, в котором хранится соответствующая кредитная история, заемщик должен подать заявление о внесении изменений и (или) дополнений в те сведения, которые, по его мнению, подлежат корректировке.

**Шаг 10. Проверка информации заемщика.** В течение 30 дней со дня получения заявления бюро кредитных историй обязано провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории заемщика. Для этого запрос на уточнение информации направляется в источник формирования кредитной истории.

**Шаг 11. Сообщение результатов рассмотрения заявления заемщика.** Бюро кредитных историй сообщает заемщику о результатах рассмотрения его заявления в течение 30 дней со дня его получения. Если источник формирования кредитной истории подтверждает заявленную заемщиком информацию, бюро кредитных историй вносит соответствующие изменения в кредитную историю. Если заявленная информация не подтверждается, кредитная история остается без изменения. В дальнейшем бюро кредитных историй не обязано проводить проверку ранее оспариваемой, но получившей подтверждение информации, содержащейся в кредитной истории.

Субъект кредитной истории вправе в судебном порядке обжаловать отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений в кредитную историю, а также непредставление в установленный 30-дневный срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления в Федеральной службе по финансовым рынкам России.

### Кто осуществляет государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй?

Уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй, является Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России).

Законодательством оговорены следующие функции комиссии:

- ⇒ ведение государственного реестра бюро кредитных историй;
- ⇒ установление требований к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

- ⇒ утверждение плана проведения контрольно-ревизионных мероприятий по проверке соблюдения бюро кредитных историй требований настоящего федерального закона;
- ⇒ проведение контрольно-ревизионных мероприятий на основании утвержденного плана, а также в случае наличия письменных обращений субъектов, источников формирования или бюро кредитных историй. Предметом контроля является качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг (в том числе точность и достоверность информации), а также соблюдение прав участников информационного обмена и требований законодательства;
- ⇒ направление в бюро кредитных историй обязательных для исполнения предписаний об устранении выявленных в их деятельности нарушений;
- ⇒ осуществление в пределах своей компетенции взаимодействия с Центральным каталогом кредитных историй;
- ⇒ иные функции, оговоренные законодательством.

---

### Что такое государственный реестр бюро кредитных историй?

Государственный реестр бюро кредитных историй — открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр уполномоченным государственным органом.

На территории России насчитывается более 20 бюро кредитных историй, входящих в государственный реестр бюро кредитных историй. Законодательство устанавливает, что бюро кредитных историй имеет право осуществлять свою деятельность только после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй.

---

### На основании каких документов ФСФР России вносит записи в государственный реестр бюро кредитных историй?

При создании бюро кредитных историй и внесении записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй в ФСФР России предоставляются следующие документы:

- ⇒ заявление от бюро кредитных историй;
- ⇒ подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов;
- ⇒ сведения о руководителях бюро кредитных историй и их заместителях;
- ⇒ подлинник или засвидетельствованная в нотариальном порядке копия лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации;
- ⇒ документы, подтверждающие обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ⇒ документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию участников бюро кредитных историй.

ФСФР России в течение 15 дней рассматривает предоставленные документы и выносит решение о возможности внесения бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй.





**В каком случае ФСФР России может отказать кредитному бюро внести запись о нем в государственный реестр?**

Основанием для отказа внести бюро кредитных историй в государственный реестр является:

- ⇒ наличие у руководителей бюро кредитных историй и их заместителей судимости за совершение преступлений в сфере экономики;
- ⇒ несоответствие требованиям, которые устанавливает уполномоченный государственный орган в отношении финансового положения и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
- ⇒ несоответствие документов, прилагаемых к заявлению бюро кредитных историй, требованиям законодательства Российской Федерации;
- ⇒ непредставление определенных настоящим федеральным законом документов, необходимых для внесения записи о бюро кредитных историй в государственный реестр;
- ⇒ факт владения, соответственно, долей или суммой долей в капитале бюро кредитных историй, превышающей 50%, одним лицом; лицом и лицами, являющимися аффилированными по отношению к нему; лицами, являющимися аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй;
- ⇒ участие в капитале бюро кредитных историй организаций, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) ЦБР составляет 100%, и (или) аффилированных по отношению к ним лиц (данное ограничение не распространяется на кредитные организации).

Отказ во включении в государственный реестр бюро кредитных историй может быть обжалован в судебном порядке.

**Может ли бюро кредитных историй быть исключенным из государственного реестра?**

На основании соответствующего заявления ФСФР России в случае неоднократного нарушения законодательства арбитражный суд может исключить бюро кредитных историй из государственного реестра. Кредитные истории, хранящиеся в бюро, исключенном из государственного реестра бюро кредитных историй, передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй для дальнейшей реализации.

**Может ли бюро кредитных историй быть ликвидировано?**

Бюро кредитных историй может быть ликвидировано или реорганизовано по следующим причинам:

1. Невыполнение бюро кредитных историй требований законодательства по осуществлению деятельности. В данном случае бюро исключается из государственного реестра бюро кредитных историй.
2. Финансовая несостоятельность организации.
3. Решение уполномоченных органов управления бюро кредитных историй о его реорганизации или ликвидации.

**Что происходит с кредитными историями заемщиков в случае ликвидации кредитного бюро?**

Информация о заемщиках, которая хранится в ликвидируемом (реорганизуемом) бюро кредитных историй, должна быть передана организации — его правопреемнику. Если правопреемник включен в государственный реестр бюро кредитных историй, то в течение десяти рабочих дней со дня получения кредитных историй он уведомляет об этом источники формирования передаваемых кредитных историй (банки и другие кредитные организации). Также он размещает соответствующую информацию в общероссийском периодическом

печатном издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению реорганизованного бюро кредитных историй.

Однако правопреемник бюро кредитных историй может и не включаться в государственный реестр бюро кредитных историй, тогда данные, хранящиеся в ликвидируемом или реорганизуемом бюро кредитных историй, реализуются путем продажи с торгов, проводимых в порядке аукциона. Исключительным правом на участие в таких торгах обладают бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр. Порядок проведения таких торгов устанавливается уполномоченным государственным органом.

**Какими нормативными документами регулируется рынок кредитных историй?**

#### **Федеральные акты**

√ Федеральный закон № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года (ред. от 21 июля 2005 года) «О кредитных историях».

√ Федеральный закон № 219-ФЗ от 30 декабря 2004 года (ред. от 21 марта 2005 года) «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О кредитных историях».

√ Постановление Правительства РФ № 501 от 10 августа 2005 года «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй».

√ Постановление № 435 от 16 июля 2005 года «Об утверждении Положения о предоставлении дополнительной (закрытой) части кредитной истории субъекту кредитной истории, в суд (судье) и в органы предварительного следствия».

#### **Нормативные документы ФСФР России**

√ Положение о требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй (зарегистрировано в Министерстве юстиции 26 декабря 2005 года).

√ Об утверждении порядка проведения конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй.

√ Об утверждении порядка проведения аукционных торгов по продаже кредитных историй.

#### **Указания и инструкции Центрального банка России**

√ Указание ЦБР № 1610-У от 31 августа 2005 года «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет».

√ Указание ЦБР № 1611-У от 31 августа 2005 года «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй».

√ Указание ЦБР № 1612-У от 31 августа 2005 года «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию».

√ Указание Банка России № 1635-У от 29 ноября 2005 года «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории».



и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй.

√ Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй.

√ Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» с субъектами и пользователями кредитных историй.

### Какие сайты в Интернете нужно смотреть по этой теме?

√ <http://www.fcsм.ru> – Федеральная служба по финансовым рынкам.

√ [www.ckki.www.cbr.ru](http://www.ckki.www.cbr.ru) – Центральный каталог кредитных историй (можно запросить информацию о местонахождении кредитной истории).

√ [www.reputacya.ru](http://www.reputacya.ru) – Информационный портал о кредитных историях в России.

√ [www.invest-prosvet.ru](http://www.invest-prosvet.ru) – Центр инвестиционного просвещения.



## Ф И Н А Н С О В А Я П О Л Е З Н О С Т Ъ

### Рынок ценных бумаг: за доходами идут налоги

Прошедший год порадовал инвесторов, вложивших деньги в ценные бумаги российских предприятий, неожиданным ростом. В свое время эксперты предсказывали увеличение стоимости акций в 2006 году приблизительно на 30%, а вышло вдвое больше. Есть повод поздравить всех, кто удачно разместил и увеличил свой капитал. Однако за доходами идут налоги.

### Комментарий

Несмотря на то, что по большинству операций с ценными бумагами налоговыми агентами государства являются брокер или управляющая компания, сам инвестор обязан совершить определенные действия, чтобы радоваться своим доходам без опасения спровоцировать недовольство налоговых органов. Итак, если в прошлом году вы получили доход от сделок с акциями, свяжитесь со своим брокером и узнайте, достаточно ли средств на вашем счету, чтобы компания перечислила за вас налог государству. Если денег на это не хватает, следует либо пополнить счет из полученных доходов, либо продать часть имеющихся акций. При операциях с паями паевого инвестиционного фонда это можно не делать – управляющая компания сразу удерживает налог при погашении паев. Однако и в том, и в другом случае инвестору следует заранее заказать у брокера или управляющего справку о доходах на свое имя по форме 2-НДФЛ и в оригинале приложить ее к декларации о доходах, которую необходимо доставить лично или по почте в налоговую инспекцию до 30 апреля.

# Жилищные накопительные кооперативы: новые формы о главном

---

**АНДРЕЙ  
АНАТОЛЬЕВИЧ  
ВОРОПАЕВ,**  
юрисконсульт  
НФ «Центр  
инвестиционного  
просвещения»

В конце 2005 года в отношении кооперативов в сфере жилья были приняты серьезные законодательные нововведения, и каждому, кто задумывается о приобретении квартиры как о членстве в жилищно-накопительном кооперативе (ЖНК), их следует хорошо знать.

Действующие жилищно-строительные кооперативы (ЖСК) можно разделить на два типа. Первый тип ЖСК старого советского образца, где уже давным-давно не только все паи выплачены, но и квартиры приватизированы. То есть кооперативной формы собственности по факту там уже не осталось. Поэтому и кооперативом по новому законодательству такая организация называться не может. Второй тип — вновь созданные жилищно-строительные кооперативы, когда люди вкладчину строят или реконструируют дом, а затем вместе в нем живут.

При создании жилищно-строительных кооперативов должен соблюдаться принцип: один ЖСК — один дом. То есть создаем организацию вместе, потом строим вместе, потом живем и управляем домом вместе. При этом после полной выплаты долей в таком кооперативе пайщики, как и в случае с жилищно-строительными кооперативами советского образца, должны либо ликвидировать свою организацию, либо перерегистрировать ее в товарищество собственников жилья. Другими словами, жилищно-строительный кооператив — это хотя и не краткосрочное, но все равно временное образование до момента полной выплаты паев членами ЖСК.

Наряду с жилищно-строительными кооперативами люди могут образовывать просто жилищные кооперативы. В чем их отличие? Отличие небольшое: жилищные кооперативы не строят, а реконструируют дом. Все остальное — как в ЖСК.

**Жилищные  
кооперативы:  
что нового?**

А теперь о новом типе кооперативов — жилищном накопительном. Эта форма законодательно оформилась в России с принятием Федерального закона № 215-ФЗ от 30 декабря 2004 года «О жилищных накопительных кооперативах». Такие кооперативы финансируют покупку квартир пайщикам, которые внесли только определенную долю от полной стоимости квартиры. А откуда берутся деньги на оставшуюся часть? Кредиты банков и взносы других пайщиков, которые еще не накопили доли, при наличии которой кооператив обязуется купить им квартиру.

По существу, закон о жилищно-накопительных кооперативах фиксирует уже сложившиеся формы организации приобретения жилья в рассрочку, но ставит теперь эти организации под контроль государственного финансового регулятора — Федеральной службы по финансовым рынкам. Ведь эти ЖСК ничего не строят, а помогают



накапливать средства на квартиру, то есть оказывают в некотором смысле финансовую услугу.

Таким образом, в России выстраивается система государственного регулирования кооперативов в жилищной сфере, которые используют в своей работе накопительный принцип. А это значит, что у будущих пайщиков появится возможность оценивать предложения не по рекламе кооперативов и не по информации, размещенной на их корпоративных сайтах, а по официальным отчетам.

### ЖСК и ЖНК: в чем различие?

В чем же отличие новых жилищно-накопительных кооперативов от знакомых многим жилищно-строительных кооперативов?

Жилищно-строительным или жилищным кооперативом может называться организация, которая строит или реконструирует дом для конкретных пайщиков. После того как дом построен, а пай полностью выплачен, кооператив должен быть ликвидирован или перерегистрирован в товарищество собственников жилья. Это товарищество в дальнейшем и будет управлять домом.

Если организация привлекает средства граждан, а затем вкладывает их в приобретение жилья по какой-то накопительной схеме, значит она должна быть зарегистрирована как жилищно-накопительный кооператив.

ЖНК — это потребительский кооператив, созданный как добровольное объединение граждан на основе членства и в целях удовлетворения потребностей членов кооператива в жилых помещениях путем объединения их паевых взносов.

### Как работает ЖНК?

Суть механизма ЖНК отражается в его названии — накопление на приобретение жилья. ЖНК привлекают средства населения и финансируют за счет этих денег покупку жилья для своих членов как на первичном, так и на вторичном рынке.

Пайщики вносят членские взносы и «вкладчину» приобретают квартиры. Как правило, пайщик накапливает определенный процент стоимости жилья путем внесения членских взносов, после чего кооператив приобретает для него квартиру. С этого момента член кооператива получает право пользования жильем, то есть может проживать в квартире, регистрироваться в ней, сдавать ее в аренду. Однако жилье остается в собственности кооператива.

Далее член кооператива продолжает вносить членские взносы до погашения оставшейся стоимости жилья. После полной выплаты стоимости жилья оно переходит из собственности кооператива в собственность члена кооператива.

### Что такое паевой взнос в ЖНК?

Паевой взнос в ЖНК — это денежные средства, которые вносятся членом кооператива в порядке и сроки, предусмотренные формой участия члена кооператива в деятельности ЖНК. В состав паевого взноса могут включаться доходы, полученные кооперативом от осуществляемой им предпринимательской деятельности и распределенные между членами кооператива пропорционально их паям.

**Почему сумма паевых взносов превышает стоимость приобретенной квартиры?**

Это происходит потому, что паевые взносы, помимо погашения стоимости квартиры, должны компенсировать затраты кооператива на осуществление деятельности по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений. Паяевой взнос члена кооператива должен также обеспечивать погашение связанных с приобретением или строительством жилого помещения затрат кооператива на страхование жилого помещения, его ремонт, содержание, оплату коммунальных услуг, обслуживание и погашение привлеченных кредитов и займов на приобретение или строительство жилого помещения. Сюда же включаются затраты на уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей.

---

**Чем отличаются вступительный членский, членский и дополнительный взносы?**

Вступительный членский взнос — это денежные средства, одновременно внесенные гражданином для покрытия расходов на образование кооператива и прием новых членов.

Членский взнос — это денежные средства, периодически вносимые членом кооператива на покрытие расходов, связанных с осуществлением кооперативом предусмотренной его уставом деятельности, за исключением деятельности кооператива по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений.

Дополнительный взнос — это денежные средства, вносимые членом кооператива для покрытия убытков кооператива.

---

**Отвечает ли кооператив по своим убыткам и каковы риски пайщиков?**

В случае убыточности или претензий со стороны кредиторов кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, в состав которого входят и квартиры, паи по которым не выплачены полностью. В этом состоит один из главных рисков пайщиков в системе жилищных кооперативов. Обратите внимание: этот риск отсутствует при ипотечном кредитовании, когда квартира переходит в собственность заемщика сразу после оплаты ее полной стоимости банком, то есть до полного погашения кредита со стороны заемщика.

---

**Может ли стать членом кооператива несовершеннолетний?**

К сожалению, нет. В соответствии с действующим законодательством, членом кооператива может быть гражданин, достигший совершеннолетия, то есть возраста 18 лет.

---

**На основании каких документов принимают в ЖНК?**

Прием граждан в члены кооперативов осуществляется на основании паспорта и заявления в письменной форме в порядке, установленном действующим законодательством и уставом кооператива.

---

**В какой форме кооператив должен вести учет своих членов?**

Кооператив обязан вести реестр членов кооператива, в котором должны содержаться следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество члена кооператива;
  - паспортные данные или данные иного удостоверяющего личность члена кооператива документа;
-





- почтовый адрес, номера телефонов, адрес электронной почты члена кооператива;
- форма участия в деятельности кооператива;
- иные предусмотренные уставом кооператива сведения.

**Существуют ли ограничения членов ЖНК?**

Существуют. В соответствии с действующим законодательством, число членов кооператива не может быть менее 50 и более 5 тыс. человек.

**С какого момента человек становится членом ЖНК?**

Членство в кооперативе возникает после внесения соответствующих сведений о гражданине, подавшем заявление о приеме в члены ЖНК, в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) со дня внесения гражданином вступительного членского взноса и первого платежа в счет паевого взноса. Основанием для внесения сведений о гражданине, подавшем заявление о приеме в члены кооператива, в ЕГРЮЛ является решение органа кооператива, уполномоченного уставом подавать такие заявления.

**Каким документом подтверждается факт внесения сведений о пайщике в системе государственной регистрации?**

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление государственной регистрации юридических лиц, в течение одного рабочего дня после дня внесения сведений о гражданине, подавшем заявление о приеме в члены ЖНК, в единый государственный реестр юридических лиц выдает кооперативу документ, подтверждающий факт внесения соответствующих сведений в ЕГРЮЛ. Форма и содержание такого документа установлены действующим законодательством. Кооператив по требованию любого пайщика обязан выдать копию этого документа, заверенную печатью и подписью уполномоченного должностного лица кооператива.

**Когда нужно вносить вступительный членский взнос и первый платеж?**

Внесение гражданином, подавшим заявление о приеме в члены кооператива, вступительного членского взноса и первого платежа в счет паевого взноса осуществляется после внесения сведений о нем в Единый государственный реестр юридических лиц. В течение трех месяцев со дня внесения сведений о новом члене кооператива в ЕГРЮЛ необходимо оплатить вступительный членский взнос, а также внести первый платеж в счет паевого взноса.

**Что будет, если вступительный членский взнос и первый платеж в счет паевого взноса в течение трех месяцев не внесены?**

В этом случае исполнительный орган кооператива обязан направить в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление государственной регистрации юридических лиц, заявление об аннулировании сведений о вас как гражданине, подавшем заявление о приеме в члены кооператива, в ЕГРЮЛ. Данное заявление направляется единоличным исполнительным органом кооператива в течение трех рабочих дней после окончания трехмесячного срока. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление государственной регистрации юридических лиц, сообщает об аннулировании соответствующих сведений



в Едином государственном реестре юридических лиц кооперативу и вам как подавшему заявление о приеме в члены кооператива гражданину в течение одного рабочего дня после дня аннулирования таких сведений.

---

**Каковы риски пайщика при банкротстве ЖНК?**

Каждый член кооператива несет риск убытков, связанных с деятельностью кооператива, в пределах своих паенакоплений. То есть на стадии накопления пайщик рискует потерять все свои жилищные сбережения. Дополнительно к этому пайщик, которому кооператив помог в приобретении жилья после накопления определенного процента его стоимости, рискует остаться без квартиры.

---

**Имеет ли право кооператив оштрафовать пайщика?**

Размер неустойки за нарушение обязательств по внесению взносов определяется уставом кооператива и не может превышать одну трехсотую действующей на день уплаты неустойки ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации за каждый день просрочки внесения взносов. Неустойка за нарушение обязательств по внесению паевых и иных взносов начисляется со дня, следующего за днем, установленным для внесения взносов, по день внесения этих взносов членами кооператива, если иной порядок начисления неустойки не установлен уставом кооператива.

---

**Какими правами обладает член кооператива?**

Член кооператива имеет право участвовать в управлении кооперативом и быть избранным в его органы, пользоваться всеми услугами кооператива и выбирать для себя форму участия в его деятельности. Кооператив не может без согласия пайщика приобретать или строить жилое помещение, предназначенное для него. Пайщик также имеет право пользоваться льготами, предусмотренными для членов кооператива, и участвовать в распределении доходов, полученных кооперативом от осуществляемой им предпринимательской деятельности. Член ЖНК может распоряжаться своими паенакоплениями в следующих формах: передавать пай другому члену кооператива или третьему лицу, которому кооператив не может отказать в приеме в члены кооператива; завещать пай; получать при прекращении членства в кооперативе действительную стоимость пая.

---

**Может ли пайщик предъявлять претензии относительно качества квартиры?**

Да, член кооператива вправе предъявлять к кооперативу требования, касающиеся качества жилого помещения, передаваемого в пользование, и после внесения паевого взноса в полном размере — в собственность, а также качества выполняемых работ и оказываемых за счет паевых и иных взносов услуг. Это требование подлежит исполнению кооперативом в порядке, установленном уставом кооператива.

---

**Какие обязательства накладывает членство в ЖНК?**

Член ЖНК обязан соблюдать устав кооператива, выполнять решения, принятые органами кооператива в пределах их компетенции, исполнять обязанности и нести ответственность, предусмотренную действующим кооперативом и его уставом. Безусловно, пайщик обязан своевременно вносить паевые и иные взносы в порядке, предус-



мотренном уставом кооператива и решениями, принятыми правлением ЖНК в пределах его компетенции.

---

**Как пайщик может выйти из ЖНК?**

Пайщик может выйти из ЖНК по собственному желанию, и тогда кооператив обязан вернуть ему действительную стоимость пая. Пайщик также может передать свой пай другому лицу.

---

**Может ли кооператив исключить пайщика?**

Кооператив может исключить пайщика из состава своих членов в соответствии с положениями устава и иных локальных нормативных актов кооператива.

---

**Каким образом будет определяться наследник по паю умершего члена кооператива?**

В случае, если пай умершего члена кооператива перешел к нескольким наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в члены кооператива, определяется соглашением между наследниками или решением суда. В случае, если ни один из наследников не воспользовался правом быть принятым в члены кооператива, кооператив выплачивает наследникам причитающиеся им в соответствии с наследственными долями доли действительной стоимости пая в порядке и сроки, установленные действующим законодательством и уставом ЖНК.

Наследник, не ставший членом кооператива, имеет право на получение от наследника, ставшего членом кооператива, соразмерной своей наследственной доле компенсации доли действительной стоимости пая, в том числе выплаты соответствующей денежной суммы. Срок выплаты компенсации определяется соглашением между наследниками или, при отсутствии такового соглашения, судом, но не может превышать один год со дня открытия наследства.

---

**С какого момента прекращается членство в кооперативе?**

Членство в кооперативе прекращается со дня внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц. Основанием для внесения такой записи в ЕГРЮЛ является решение уполномоченного уставом кооператива органа ЖНК, а в случае исключения члена кооператива или обращения взыскания на его пай — решение или определение суда.

---

**Могут ли пайщика исключить из кооператива в судебном порядке?**

Да, члена кооператива могут исключить из кооператива в судебном порядке на основании решения общего собрания членов ЖНК в случае неоднократного неисполнения обязанностей, установленных действующим законодательством и уставом кооператива, либо невозможности осуществления кооперативом своей деятельности или существенного затруднения ее осуществления в результате действий (бездействия) члена кооператива, а также из-за систематического нарушения порядка внесения паевого и иных взносов.

---

**Что признается систематическим нарушением порядка внесения взносов?**

Под систематическим нарушением порядка внесения паевого и иных взносов признается нарушение сроков внесения взносов или их недоплата более трех раз в течение 12 месяцев, даже если каждая просрочка или размер каждой недоплаты незначительны, либо однократная просрочка внесения паевого и иных взносов в течение более трех месяцев.

**Кто имеет право принимать решение об исключении члена ЖНК?**

Если в кооперативе число членов превышает 200 человек, уставом кооператива может быть предусмотрено, что решение об исключении члена кооператива из кооператива на основании неоднократного неисполнения его обязанностей может приниматься правлением ЖНК. Если в кооперативе число членов не превышает 200 человек, то решение об исключении принимает общее собрание пайщиков.

**В кооперативе многое определяет устав. Какие нормы он должен содержать в обязательном порядке?**

Устав кооператива, помимо наименования и места его нахождения, предмета и цели деятельности, должен предусматривать порядок приема и прекращения членства в кооперативе, в том числе: порядок исключения члена кооператива из ЖНК; порядок определения размера, состав и порядок внесения паевых и иных взносов; ответственность членов кооператива за нарушение обязательств по внесению паевых и иных взносов; порядок выплаты члену кооператива действительной стоимости пая при прекращении членства в ЖНК.

Как и в любом другом уставе, здесь должны быть зафиксированы права и обязанности членов кооператива, права и обязанности кооператива перед своими членами, структура и компетенция органов ЖНК, порядок их создания, принятия ими решений, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов.

Важный раздел устава кооператива должен быть посвящен финансам и имуществу организации — каков порядок формирования и использования имущества кооператива, его фондов? В уставе должен быть прописан порядок покрытия членами кооператива понесенных кооперативом убытков, порядок предоставления органами ЖНК информации своим членам и ответственность за ее непредоставление, порядок проведения очередных и внеочередных внешних проверок финансовой деятельности кооператива.

Кроме того, этот главный документ ЖНК должен содержать сведения о филиалах и представительствах кооператива, порядке его реорганизации и ликвидации, иные положения, предусмотренные действующим законодательством.

**Может ли ЖНК переоформиться в другую организационно-правовую форму?**

Жилищный накопительный кооператив может быть преобразован только в жилищный кооператив, жилищно-строительный кооператив или товарищество собственников жилья. ЖНК может быть преобразован в юридическое лицо иной организационно-правовой формы только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Добровольная реорганизация кооператива осуществляется в соответствии с решением общего собрания членов ЖНК. Принудительная — в случае, если число членов кооператива превысит 5 тыс. человек. Тогда кооператив подлежит принудительной реорганизации в судебном порядке в форме разделения или выделения по требованию федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление государственной регистрации юридических лиц, или федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции контроля и надзора в сфере финансовых рынков, приостанавливает



деятельность кооператива по привлечению денежных средств его новых членов и использованию этих средств в период проведения принудительной реорганизации.

**Перейдут ли ко вновь образованному кооперативу права и обязанности старого ЖНК?**

Да, при реорганизации кооператива его права и обязанности переходят к правопреемнику такого кооператива в соответствии с передаточным актом или разделительным балансом кооператива, которые должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного кооператива в отношении всех его кредиторов и должников. Если разделительный баланс кооператива не дает возможность определить его правопреемника, вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по всем обязательствам реорганизованного кооператива перед его кредиторами. Передаточный акт или разделительный баланс кооператива утверждается общим собранием членов кооператива и представляется вместе с учредительными документами для государственной регистрации вновь возникших юридических лиц или внесения изменений в устав кооператива.

**Кто может инициировать ликвидацию ЖНК в судебном порядке?**

Это может сделать федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, то есть Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России). Она вправе предъявить в суд требование о ликвидации кооператива в случае неоднократного или грубого нарушения положений настоящего федерального закона, а также в иных предусмотренных действующим законодательством случаях.

**Может ли пайщик не потевать квартиру?**

Да, член кооператива, которому кооператив предоставил в пользование жилое помещение, до утверждения промежуточного ликвидационного баланса вправе внести оставшуюся часть своего паевого взноса, то есть выкупить квартиру у кооператива.

**Кому поручено вести реестр ЖНК?**

Ведение реестра жилищных накопительных кооперативов на основании сведений, предоставляемых федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять государственную регистрацию юридических лиц, передано федеральному органу исполнительной власти, обладающему функциями по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, — Федеральной службе по финансовым рынкам.

**Какую информацию можно получить в реестре кооперативов?**

В реестре жилищных накопительных кооперативов ФСФР России содержатся следующие сведения:

- полное и сокращенное наименование кооператива на русском языке;
- место нахождения, а также адрес постоянно действующего исполнительного органа кооператива, по которому осуществляется связь с кооперативом;
- сведения о членах кооператива;
- фамилия, имя, отчество и должность лица, имеющего право без доверенности действовать от имени кооператива, а также паспор-

тные данные такого лица или данные иного удостоверяющего его личность документа, идентификационный номер налогоплательщика;

- сведения о филиалах и представительствах кооператива;
- сведения о прекращении деятельности кооператива, в том числе о способе прекращения его деятельности;
- сведения о лицах, являющихся единоличным исполнительным органом кооператива, членами правления кооператива и членами коллегиального исполнительного органа кооператива, а также сведения об отстранении таких лиц от занимаемых должностей с указанием причин отстранения.

---

**Если на общем собрании избрано новое правление, будет ли это отражено в реестре ФСФР?**

Разумеется, если эти изменения будут туда переданы. По закону, кооператив не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующих решений предоставляет федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, сведения о лицах, избранных или назначенных на должности единоличного исполнительного органа кооператива, членов правления кооператива или членов коллегиального исполнительного органа кооператива, а также сведения об отстранении таких лиц от занимаемых должностей с указанием причин отстранения.

---

**К какой информации о деятельности кооператива его члены должны получить свободный доступ?**

Помимо информации личного свойства (о размере паенакопления члена кооператива, об очередности и о планируемых сроках приобретения или строительства для него жилого помещения) кооператив обязан обеспечить свободный доступ к ознакомлению со следующей информацией: установленные уставом ЖНК или решениями общего собрания членов кооператива формы участия в деятельности кооператива; заключения саморегулируемой организации жилищных накопительных кооперативов об указанных формах участия в случае наличия таких заключений.

Любой пайщик вправе ознакомиться с порядком определения стоимости жилых помещений, приобретаемых или строящихся кооперативом. Ему должны быть доступны утвержденные общим собранием членов кооператива годовые отчеты ЖНК за три последних финансовых года или, если кооператив осуществляет свою деятельность менее трех лет, за каждый финансовый год после его завершения. Пайщик может запросить информацию о затратах кооператива на управление его деятельностью и ее ведении в течение последнего календарного года. Безусловно, каждому пайщику должны быть доступны «внутрикорпоративные» данные: о количестве членов кооператива, об общем размере паевого фонда кооператива и общем размере задолженности перед кооперативом членов кооператива, а также о затратах на обслуживание кредитов, возмещение убытков кредиторам кооператива, совокупные выплаты лицам, состоящим с кооперативом в трудовых отношениях.

---

**Какие документы пайщик может запросить для ознакомления?**

Это касается практически всех документов, создаваемых в кооперативе. Первый блок таких документов связан с организационно-правовой сферой, к которой относятся устав кооператива, внесенные в устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения, документ о государственной регистрации и внутрен-



ние документы ЖНК, положения о филиалах и представительствах ЖНК, реестр членов кооператива.

Второй блок документов связан с итогами финансово-хозяйственной деятельности. Это документы бухгалтерской отчетности кооператива: приходно-расходные сметы, сметы расходов на содержание кооператива и отчеты об их исполнении, аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности кооператива по итогам финансового года, документы, подтверждающие права кооператива на имущество, отражаемое на его балансе, а также сведения о стоимости объектов недвижимости, находящихся в собственности кооператива.

Третий блок документов подтверждает легитимность системы управления в кооперативе, а именно: протоколы общих собраний членов ЖНК, заседаний правления и ревизионной комиссии кооператива; документы, подтверждающие итоги голосования, в том числе бюллетени для голосования, и доверенности на участие в общем собрании членов кооператива или копии таких доверенностей; заключения ревизионной комиссии кооператива; иные документы, предусмотренные действующим законодательством, уставом, внутренними документами, решениями общего собрания членов кооператива.

### Какую информацию должен содержать годовой отчет ЖНК?

Годовой отчет кооператива должен содержать:

- информацию о кооперативе, в том числе его наименование, место нахождения, сведения о государственной регистрации, филиалах и представительствах кооператива, номера контактных телефонов и факсов, адреса электронной почты, специального сайта в информационно-телекоммуникационной сети общего пользования, на котором осуществляется раскрытие информации кооперативом;
- сведения о лицах, входящих в состав органов кооператива, о реквизитах банковских счетов, об аудиторской организации кооператива, а при членстве кооператива в саморегулируемой организации жилищных накопительных кооперативов — сведения о такой организации;
- краткие сведения об объеме, о сроках, порядке и об условиях осуществления кооперативом деятельности по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений;
- основную информацию о финансово-экономическом состоянии кооператива за три последних финансовых года или, если кооператив осуществляет свою деятельность менее трех лет, за каждый финансовый год после его завершения, в том числе информацию о соблюдении кооперативом нормативов оценки финансовой устойчивости его деятельности;
- годовую бухгалтерскую отчетность кооператива за три последних финансовых года или, если кооператив осуществляет свою деятельность менее трех лет, за каждый финансовый год после его завершения и иную финансовую информацию.

Годовой отчет ЖНК должен быть утвержден общим собранием членов кооператива после предварительного утверждения правлением кооператива. Годовой отчет подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кооператива, и



главным бухгалтером, подтверждающими полноту и достоверность содержащейся в годовом отчете информации. Достоверность информации, содержащейся в годовом отчете, должна быть подтверждена также ревизионной комиссией кооператива.

---

**Контролируется ли годовая отчетность кооператива?**

Годовой отчет кооператива подлежит направлению в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, — в ФСФР России не позднее чем через шесть месяцев со дня окончания года, за который представляется отчет.

---

**На какие средства кооператив вправе приобрести и строить жилье?**

На приобретение или строительство жилых помещений кооператив вправе использовать паевые и иные взносы членов кооператива, за исключением вступительных и членских взносов, субсидии и субвенции, кредиты и займы, получаемые кооперативом, средства от реализации или использования жилых помещений, находящихся в собственности кооператива, а также добровольные пожертвования и иные не запрещенные законом источники.

---

**Каким образом определяется стоимость жилья?**

Для члена кооператива примерная стоимость приобретаемого или строящегося жилого помещения определяется с учетом средней рыночной стоимости жилого помещения, аналогичного указанному в заявлении гражданина о приеме в члены ЖНК. Примерная стоимость жилого помещения согласуется с гражданином, подавшим заявление о приеме в члены кооператива, и указывается в решении уполномоченного уставом органа кооператива о приеме гражданина в члены кооператива.

---

**Почему после строительства кооператив просит доплаты?**

После приобретения или строительства кооперативом жилого помещения для своих членов размер паевого взноса уточняется на основании фактической стоимости приобретенного или построенного жилого помещения и указывается в решении уполномоченного уставом органа кооператива, согласованном с членом ЖНК.

---

**Вернут ли пайщику взносы, если он захочет выйти из ЖНК?**

Нет, вступительные и членские взносы не подлежат возврату при прекращении членства в кооперативе, если иное не предусмотрено уставом ЖНК. Возмещению подлежит только действительная стоимость пая.

---

**На что кооператив тратит паевой фонд?**

Паевой фонд кооператив должен использовать на приобретение или строительство жилых помещений для своих членов. Паевой фонд также может использоваться для выплаты действительной стоимости пая выбывшим членам кооператива; исполнения обязательств кооператива перед третьими лицами, связанных с просрочкой внесения установленных паевых и иных взносов; покрытия понесенных кооперативом убытков в случае, если решение об этом принято общим собранием членов кооператива.

---





**Для чего существует распределение по формам участия в ЖНК и что они устанавливают?**

Формы участия в деятельности кооператива устанавливают:

- минимальный и максимальный периоды внесения, а также минимальный размер части паевого взноса, после внесения которой возникает право на приобретение или строительство кооперативом жилого помещения для своих членов;
- период внесения оставшейся части паевого взноса;
- размеры и периодичность платежей в счет паевого взноса;
- возможные условия привлечения заемных средств.

Устанавливаемые ЖНК формы участия в деятельности кооператива могут предусматривать и иные условия, например, условия индексирования периодических платежей в счет паевого взноса, условия начисления процентов на паенакопления, направляемые из паевого фонда на приобретение или строительство кооперативом жилых помещений для других его членов.

Выбранная членом ЖНК форма участия в деятельности кооператива и требования к месту расположения и характеристикам жилого помещения указываются в решении уполномоченного уставом органа ЖНК о приеме гражданина в члены кооператива на основании его заявления или в принимаемом указанным органом на основании соответствующего заявления члена кооператива решении об изменении требований к жилому помещению. Выписки из указанных решений или их копии выдаются по требованию члена кооператива в течение одного рабочего дня.

**Кто устанавливает формы участия в кооперативе?**

Формы участия в деятельности кооператива утверждаются общим собранием членов кооператива после их утверждения правлением ЖНК. Решения общего собрания членов кооператива об утверждении форм участия в деятельности ЖНК должны содержать заключение о возможном влиянии форм участия в деятельности кооператива на ее финансовую устойчивость. Форма участия не может устанавливаться индивидуально для одного члена кооператива, в то же время в рамках одного кооператива может быть разработано и утверждено несколько форм участия на выбор.

**С какого момента у пайщика возникает право на приобретение квартиры?**

Ответ на этот вопрос содержится в уставных документах каждого конкретного кооператива. Общее правило здесь таково: право члена кооператива на приобретение или строительство жилого помещения возникает после выполнения условий внесения части паевого взноса, определенной в соответствии с выбранной формой участия в деятельности ЖНК. После этого, а также при условии соблюдения предусмотренных такой формой сроков и периодичности внесения соответствующих платежей кооператив в порядке очередности обязан приобрести либо жилое помещение, соответствующее требованиям, указанным в заявлении члена кооператива, либо право на строящееся жилое помещение, или построить жилое помещение, соответствующее требованиям, указанным в заявлении члена ЖНК.

**Каков порядок определения очередности на приобретение квартиры в ЖНК?**

Порядок определения очередности на приобретение кооперативом жилого помещения, права на строящееся жилое помещение или очередности строительства жилого помещения для члена кооператива устанавливается уставом кооператива или решениями общего собрания членов ЖНК. При этом должны учитываться размер и срок внесения части паевого взноса, после чего возникает право на при-

обретение или строительство кооперативом жилого помещения, а также другие условия, предусмотренные формой участия в деятельности кооператива. При равных условиях преимущество имеет член кооператива, который должен внести оставшуюся часть паевого взноса в более короткий срок, а при равенстве сроков — член кооператива, ранее вступивший в ЖНК.

---

**Когда кооператив должен передать пайщику квартиру для проживания?**

Передача жилого помещения в пользование члену ЖНК осуществляется непосредственно после приобретения кооперативом права собственности на это помещение. Перед передачей может быть осуществлен ремонт или выполнены работы по повышению потребительских качеств такого помещения, если это предусмотрено выбранной вами формой участия в деятельности кооператива. Передача жилого помещения в пользование члену кооператива, вселение в жилое помещение и пользование им осуществляются в соответствии с жилищным законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном для членов жилищных и жилищно-строительных кооперативов, если иное на тот момент не будет определено действующим законодательством.

Решение о передаче жилого помещения в пользование члену кооператива принимается органом кооператива, определенным уставом ЖНК. Выписка из такого решения или его копия выдается члену кооператива по его требованию в течение одного рабочего дня.

---

**В течение какого срока нужно освободить квартиру, если пайщик лишен членства в ЖНК?**

При прекращении членства в кооперативе (за исключением случая внесения паевого взноса в полном размере) член ЖНК, которому кооператив передал в пользование жилое помещение, а также проживающие с ним лица утрачивают право пользования жилым помещением и обязаны освободить его в течение двух месяцев со дня прекращения членства, а в случае ликвидации кооператива — со дня принятия решения о ликвидации ЖНК. В случае отказа освободить жилое помещение член кооператива и проживающие совместно с ним лица подлежат выселению по решению суда без предоставления им другого жилого помещения в порядке, предусмотренном жилищным законодательством Российской Федерации для граждан, исключаемых из жилищных или жилищно-строительных кооперативов.

---

**Как определяется размер действительной стоимости пая для выбывших членов ЖНК?**

Действительная стоимость пая выбывшего члена кооператива определяется на день окончания финансового года, в течение которого возникли основания для прекращения членства в ЖНК. При этом стоимость чистых активов кооператива определяется как разница между стоимостью активов и величиной задолженности кооператива.

Кооператив обязан выплатить выбывшему члену или другим имеющим право на пай лицам действительную стоимость пая в течение шести месяцев со дня окончания финансового года, во время которого возникли основания для прекращения членства в ЖНК, если иной срок не предусмотрен уставом кооператива. При этом предусмотренный уставом срок не может превышать двух лет со дня окончания финансового года, в течение которого возникли основа-



ния для прекращения членства в ЖНК. В случае, если выбывшему члену кооператива было передано в пользование жилое помещение, выплата действительной стоимости пая осуществляется после освобождения им и проживающими совместно с ним лицами указанного жилого помещения.

**Почему после исключения члена ЖНК сумма к выплате может быть ниже действительной стоимости пая?**

Действительная стоимость пая, которая должна быть выплачена ЖНК своему выбывшему члену или другим имеющим право на пай лицам, может быть уменьшена на величину расходов кооператива, связанных с продажей жилого помещения, переданного в пользование выбывшему члену. Из действительной стоимости пая может быть также удержана сумма задолженности выбывшего члена ЖНК по внесению членских и иных взносов, за исключением паевого взноса, а также неустойка за нарушение обязательств по внесению этих взносов.

**Существует ли возможность взыскать с кооператива сумму за просрочку выплаты действительной стоимости пая?**

Да, за нарушение кооперативом обязательств по выплате выбывшему члену или другим имеющим право на пай лицам действительной стоимости пая ЖНК уплачивает им неустойку, размер которой определяется уставом и не может превышать одну трехсотую действующей на день уплаты неустойки ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации за каждый день просрочки платежа.

Выплата действительной стоимости пая выбывшим членам кооператива или другим имеющим право на пай лицам приостанавливается на период приостановления ФСФР России деятельности ЖНК. Выплата действительной стоимости пая выбывшим членам кооператива или другим имеющим право на пай лицам также прекращается со дня принятия общим собранием членов кооператива решения о ликвидации ЖНК либо арбитражным судом решения о ликвидации кооператива или признании его банкротом.

**Должно ли проводиться общее собрание членов кооператива регулярно?**

Да, кооператив обязан проводить общее собрание членов ЖНК ежегодно. Годовое общее собрание членов кооператива проводится в сроки, устанавливаемые уставом кооператива, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания очередного финансового года. На годовом общем собрании членов ЖНК должны решаться вопросы об избрании правления кооператива, утверждении годового отчета кооператива, о годовой бухгалтерской отчетности кооператива. Проводимые помимо годового общего собрания общие собрания членов кооператива являются внеочередными. При этом каждый член кооператива, вне зависимости от размера паенакопления и выбранной формы участия в деятельности кооператива, имеет на общем собрании один голос.

**Может ли член кооператива прислать для участия в общем собрании своего представителя?**

Да, член кооператива вправе участвовать в общем собрании членов кооператива как лично, так и через своего представителя. Один представитель может представлять не более двух членов в ЖНК с числом до 500 человек и не более пяти членов в кооперативе, число членов которого составляет 500 и более человек. Представители членов кооператива должны предъявлять документы, подтверждающие их полномочия. Доверенность, выданная представителю члена

кооператива, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя, место жительства, паспортные данные или данные других документов, удостоверяющих их личность) и быть оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства.

---

**Какие полномочия относятся к исключительной компетенции общего собрания?**

К исключительной компетенции общего собрания членов кооператива относится:

- утверждение устава кооператива, внесение изменений и дополнений в устав кооператива или утверждение устава ЖНК в новой редакции;
- утверждение внутренних документов кооператива, регулирующих деятельность его органов;
- утверждение положения о порядке формирования паевого фонда ЖНК и его использования кооперативом;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации кооператива, а также назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- избрание и досрочное прекращение полномочий членов правления и членов ревизионной комиссии кооператива, а также рассмотрение отчетов об их деятельности;
- избрание или назначение исполнительных органов кооператива, досрочное прекращение их полномочий, если уставом ЖНК решение этих вопросов не отнесено к компетенции правления кооператива;
- утверждение форм участия в деятельности кооператива;
- определение максимальной стоимости жилого помещения, которое может быть приобретено или построено кооперативом;
- утверждение предельных размеров расходования средств на обеспечение деятельности кооператива;
- утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности кооператива;
- утверждение аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кооператива по итогам финансового года;
- определение порядка формирования фондов кооператива, за исключением его паевого фонда, и их использования, утверждение отчетов об использовании фондов ЖНК;
- утверждение приходно-расходных смет, сметы расходов на содержание кооператива и отчетов об их исполнении.

Общее собрание членов ЖНК правомочно принимать для рассмотрения любой относящийся к деятельности кооператива вопрос и выносить решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе правления, требованию ревизионной комиссии, исполнительных органов кооператива или членов кооператива, составляющих не менее 5% общего числа членов кооператива.

---

**Можно ли обжаловать решение общего собрания?**

Член кооператива вправе обжаловать в судебном порядке решение, принятое общим собранием с нарушением требований действующего законодательства и устава кооператива. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда член кооператива узнал или должен был узнать о принятом общим собранием членов ЖНК решении.

---



**Может ли кооператив брать кредиты на приобретение жилья для своих членов?**

Да, при недостатке средств на приобретение или строительство жилого помещения для члена ЖНК кооператив может привлекать заемные средства, размер которых не должен превышать 70% размера паевого взноса члена кооператива. При этом общая величина заемных средств, привлекаемых кооперативом, не должна превышать 40% стоимости имущества ЖНК. Стоимость приобретения прав на строящиеся в порядке долевого участия жилые помещения и стоимость строящихся кооперативом жилых помещений не может превышать 20% стоимости имущества ЖНК.

**Существуют ли ограничения на совершение сделок ЖНК?**

Да, без предварительного решения общего собрания членов кооператива ЖНК не вправе совершать сделки по отчуждению находящихся в его собственности жилых помещений, в том числе по обмену жилых помещений, переданных в пользование членам кооператива, другие сделки, влекущие за собой уменьшение имущества кооператива, а также сделки по сдаче жилых помещений внаем, в аренду либо залог.

Кооператив также не вправе выдавать займы физическим или юридическим лицам, дарить жилые помещения, передавать их в безвозмездное пользование, выступать поручителем своих членов и третьих лиц, а также каким-либо иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами, вносить свое имущество в качестве вклада в уставной капитал хозяйственных товариществ и обществ, паевой фонд производственных кооперативов и иным способом участвовать своим имуществом в формировании имущества юридических лиц, за исключением участия в формировании имущества саморегулируемых организаций жилищных накопительных кооперативов.

Жилое помещение, приобретаемое или строящееся кооперативом, может передаваться в залог только для обеспечения требований по обязательству о возврате кредита либо целевого займа на приобретение или строительство этого помещения. При этом срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом указанного помещения, не может превышать предусмотренный формой участия в деятельности кооператива срок исполнения членом ЖНК обязательства о внесении паевого взноса в полном размере.

Кооператив не может принимать на себя обязательства, в том числе с отсрочкой или рассрочкой их исполнения, об уступке прав требований, полностью или частично прощать долг, совершать иные действия, которые могут привести к причинению убытков кооперативу или ухудшению финансовой устойчивости его деятельности.

При привлечении заемных средств договор займа должен быть одобрен до его совершения правлением кооператива. При этом договор займа может быть одобрен правлением ЖНК, если размер займа не превышает размер средств, которые кооператив вправе привлечь на приобретение или строительство жилого помещения.

**Проводятся ли проверки деятельности кооперативов?**

Оценка финансовой устойчивости деятельности кооперативов проводится Федеральной службой по финансовым рынкам или ее территориальными органами в соответствии с установленными нормативами оценки финансовой устойчивости деятельности ЖНК.

### Какие нормативные условия деятельности предусмотрены для ЖНК?

К жилищным накопительным кооперативам предъявляются жесткие требования. По нормативам ФСФР России, ЖНК обязаны соблюдать следующие нормативы:

- норматив текущей обеспеченности обязательств кооператива;
- норматив общей обеспеченности обязательств кооператива;
- норматив текущей сбалансированности деятельности кооператива;
- норматив среднесрочной сбалансированности деятельности кооператива;
- норматив максимальной задолженности членов кооператива;
- норматив долговой нагрузки кооператива;
- норматив задолженности членов кооператива;
- другие установленные федеральными законами и нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации нормативы.

Кооператив не вправе осуществлять деятельность по привлечению новых членов, если он не соблюдает хотя бы один из указанных нормативов.



## Ф И Н А Н С О В А Я П О Л Е З Н О С Т Ъ

**Если страшно покупать акции — не покупайте ни в коем случае!**

### *Комментарий*

В наступившем году на российском финансовом рынке планируется примечательное событие — IPO, то есть первичное размещение акций Внешторгбанка и Сбербанка России. Процесс подготовки даже удостоился отдельного комментария первого лица государства. В связи с этим у многих россиян наверняка зародился вопрос, стоит ли вкладывать деньги в акции российских компаний?

Первое в истории отечественного финансового рынка первичное размещение акций крупной российской компании с доминирующей долей государства в уставном капитале состоялось в прошлом году. Как известно, акции Роснефти были проданы с большим успехом. Среди покупателей — физических лиц больше половины — пенсионеры, и для многих профессионалов это стало настоящим открытием. Люди с жизненным опытом верят в акции компаний, в которых «руль» находится «в руках» государства. Таким образом, аншлаг IPO, запланированных на этот год, почти гарантирован. Ну а что делать тем, кому страшно вкладывать деньги в акции? Разговоров, статей и рекламы на эту тему появляется в последнее время все больше, но уверенности это не прибавляет. Не мучайтесь. Если страшно покупать акции — не покупайте! Лучше упустить прибыль, чем корить себя за необдуманное решение. Инвестиции должны быть осмысленными и, помимо прибыли, приносить удовольствие!



## Уроки коммерческой арифметики: что и зачем считали 150 лет назад

**НАТАЛИЯ  
ЮРЬЕВНА  
ЗАБЕЛИНА,**  
историк

Середина XIX века в России — это, с одной стороны, финал мрачного «николаевского тридцатилетия», с другой — начало промышленного переворота. Шел быстрый рост городов, увеличивалась протяженность железных дорог, росло число вольнонаемных рабочих на заводах и фабриках страны. Правительство, стремясь поддержать отечественного производителя, придерживалось протекционистских мер, то есть завышало пошлины для импортируемой фабричной продукции. Стране требовались квалифицированные кадры во всех сферах, прежде всего в торговле и промышленности. Образ неграмотного бородатого купца постепенно уходил в прошлое. Это отлично понимал предприимчивый немец Александр Штейнгауз, преподававший в московском Петропавловском коммерческом училище купеческую арифметику. Видя нехватку качественных современных пособий для торговых людей или изучающей азы коммерции молодежи, Штейнгауз написал учебник «Купеческая арифметика», который предназначался для купцов и учащихся реальных и коммерческих училищ. В предисловии автор учебника отметил: «В нынешнее время, когда торговля России столько расширилась, когда существуют прямые сношения со всем миром и спекуляции начали распространяться, должны также увеличиваться требования частного образования купеческого сословия». В учебнике можно было найти не только правила и примеры, но и весьма полезные справочные материалы, например, любой желающий мог узнать как условные обозначения иностранных валют, так и их курс по отношению к рублю. Названия почти всех этих денежных единиц канули в Лету. В эпоху глобализации не нашлось места ни лире, ни специесдалеру, ни гульдену, не говоря уже о дукатах и пиастрах, которые теперь встретишь только в фильмах про пиратов. Из упомянутых в книге валют уцелели лишь американский доллар, английский фунт и швейцарский франк.

Если отвлечься от вычислений и обратить внимание на условия задач, то можно значительно расширить свои познания не только в мировой экономике, но и в исторической географии. И даже в ювелирном деле. Была ли особая задумка в том, что условия задач столь разнообразны и занимательны? Делалось ли это для того, чтобы ученики не заскучали, решая примеры? На наш взгляд, автор учебника решил взять на себя, помимо методической, еще и просветительскую миссию. Что плохого, если ученик или купец больше узнает о других странах? В результате условия задач из «Купеческой арифметики» могут посоперничать с атласом мира. Хотите посчитать, сколько в



Латинской Америке добывается серебра — пожалуйста. Если вас интересует рентабельность хлопковых плантаций юга США — тоже нет проблем. Поупражнявшись в арифметике, купец получал представление о масштабах английских колониальных владений и величине торгового флота Франции. В учебнике нашли отражение реалии внешнеполитической ситуации середины XIX века. Здесь мы находим упоминание о разделенной Польше, мелких итальянских государствах, Папской области, морской гегемонии Великобритании, а Колумбия фигурирует под именем Новой Гранады.

Тематика задач не была оторвана от действительности, в их условиях прослеживается промышленное отставание России от ведущих индустриальных стран. Россия выступает в основном как поставщик сырья. Наглядным примером тому может служить одно из упражнений, в условии которого перечисляется состав российского экспорта в Англию. Страна, где «овцы съели людей», остро нуждалась прежде всего в хлебе. Аграрная Россия, наоборот, с радостью торговала одним из главных своих богатств. Помимо хлеба, в перечень закупленного попали лен, щетина, кожа, сало. Не были забыты и хрестоматийные пенька и древесина, испокон веков составлявшие главные статьи русского экспорта. В рамках той сделки Россия продала и готовый продукт — канаты и полотно, но на значительно меньшую сумму. Безусловно, Англии, «мастерской мира», не «к лицу» было покупать продукцию у России, только недавно вступившей на путь промышленного развития.

Тем не менее А.Штейнгауз не проигнорировал недавно начавшийся в России процесс модернизации. В учебнике наряду с ручным трудом упоминается и машинное производство. На одной странице приведены две задачи. В первой требуется посчитать объем работы каменщиков, во второй — речь уже идет об освещении фабрики, правда, пока масляными лампами. В других задачах упоминается «некоторая машина», которая способна вычерпывать пруд. Не были забыты и легендарные уральские казенные заводы. Процесс промышленного освоения Сибири, в том числе Восточной, также получил освещение в условиях задач. Примечательно, что развитие железнодорожного строительства не нашло отражения в материале учебника, а вот извозчики упоминаются.

Если продолжить транспортную тему, то нельзя не вспомнить о Зундской пошлине, периодически упоминавшейся в книге. Эта пошлина несколько столетий взималась Данией за проход иностранных судов через Зундский пролив и всегда при составлении фактуры закладывалась как отдельная статья расходов. Но в 1850 году подобной системе поборов оставалось ровно семь лет жизни — в 1857 году европейские страны «скинулись» и выкупили право свободного прохода кораблей за 42 млн в рублевом эквиваленте. Стоит еще раз подчеркнуть важность морской торговли для того времени. Если говорить о важнейших морских портах России, то в учебнике фигурируют три города — Рига, Одесса и Санкт-Петербург.

В арифметических задачах в полной мере отразился европоцентризм тогдашнего мира. В середине XIX века Уолл-стрит еще не была центром мировых финансов, и главные события в сфере коммерции разворачивались в европейских столицах. В учебнике постоянно встречаются упоминания о торгах на Лондонской, Парижской, Амстердамской, Берлинской и, конечно, Санкт-Петербургской



биржах. Кроме этого, мы сталкиваемся еще с одной данностью XIX века — делением мира на колонии и метрополии. В одной из задач предлагается посчитать владения «европейцев вне Европы», а также число жителей колоний. Следует помнить, что к указанному периоду изначальная колониальная карта мира существенно изменилась. Отстояли свое право на независимость почти все латиноамериканские колонии Испании. Португалия и Испания уже давно уступили лидирующие позиции стран-метрополий Англии и Франции. В задаче указывается число жителей британских колониальных владений — почти 127 млн человек. А сколько колониальных захватов и дележей еще предстояло! В 1850 году, когда вышла «Купеческая арифметика», Россия тоже владела землями «вне Европы», например, как известно, Аляска до 1867 года принадлежала России.

Не обошел своим вниманием А.Штейнгауз и проблемы топливно-энергетического комплекса, столь актуального в наши дни. Учебник был написан на заре нефтяной эры (первая скважина была пробурена в 1846 году). Неудивительно, что ведущую роль в те годы играл уголь. В середине XIX века европейские запасы угля еще не были истощены. В одном из примеров требуется посчитать совокупную добычу угля в Великобритании, Франции, Пруссии и Австрии. Пройдет каких-то 150 лет, и в Англии и Германии практически исчезнет профессия шахтера, а во Франции уже сегодня нет ни одной шахты.

Задачи «Купеческой арифметики» носят сугубо прикладной характер, и на страницах этого учебника не найдешь, например, такого условия: «у Маши четыре яблока, у Пети — три». В задачах только реальные цифры. Если пример содержал некую условную ситуацию, то предполагалось, что такая ситуация вполне может возникнуть в жизни коммерсанта. В учебнике разбирались весьма важные вопросы, например, распределение страховой суммы между погорельцами или выгодность того или иного вклада. А.Штейнгауз проявил недюжинную заботу о потенциальных читателях. Помимо арифметических правил, кое-где он приводил выдержки из законодательства Российской империи, тем самым подчеркивая важность тех или иных моментов. Рассмотрим эту ситуацию на конкретном примере. Так, один из параграфов учебника посвящен «вычислению интересов». Речь идет о весьма важном вопросе — вознаграждении, на которое может рассчитывать кредитор, ссужая деньги. Это вознаграждение и называлось интересом. Кроме того, в параграфе приведены еще два понятия: капитал и рост. Капитал — собственно ссужаемая на определенное время с условием возврата сумма. Второе понятие — рост — выражало отношение величины капитала к величине интересов. Если капитал в 1 тыс. руб. был отдан в рост на год под 4 или 5%, то на каждую сотню ссуды интерес составляет, соответственно, 4 или 5 руб. Поэтому для величины, выражающей рост, капитал всегда равен 100.

Интересы могли быть простыми и сложными. Если они считались постоянно за год или за шесть месяцев, то такие интересы назывались простыми. Сложные, или «интересы на интересах», по прошествии года или шести месяцев присовокуплялись к капиталу, в результате на следующий срок кредитор считал интересы общей суммы долга. Но тут же автор учебника поясняет, что частные лица не имеют права рассчитывать на сложные интересы. Это прерогатива государственных касс. Поэтому исчисление простых интересов

встречается гораздо чаще, и учащимся следует обратить более пристальное внимание именно на них. Делалось это довольно просто: капитал умножался на рост и на время и произведение делилось на 100. В случае с рублем сложностей не возникало, так как рубль равнялся 100 коп. Поэтому интерес от одного рубля равнялся величине роста, выраженной в копейках. Следовательно, операции деления на 100 можно было избежать, просто поставив запятую между десятками и сотнями рублей данного капитала. В результате остается перемножить между собой капитал, время и рост. Например, капитал в 564 руб. отдан в рост на пять лет под 4%. Требуется вычислить интересы. Ставим запятую, как рекомендует «Купеческая арифметика». Получается 5,64. Умножив полученное число на четыре и на пять, получим 112 руб. 80 коп. интересов.

Впоследствии А.Штейнгауз стал директором коммерческого училища в Лейпциге, а также получил степень доктора наук. А один из наиболее способных его учеников — знаменитый Николай Найденов, будущий глава Торгового банка, в 1848 году окончивший Петропавловское училище в качестве лучшего ученика и ставший переводчиком учебника Штейнгауза — в своих воспоминаниях неоднократно упоминал о той пользе, которую дали будущему банкиру занятия купеческой арифметикой.



## Ф И Н А Н С О В А Я П О Л Е З Н О С Т Ъ

### Пять шагов к финансовой независимости

Трудно найти человека, который будет утверждать, что деньги ему не нужны. Однако, стремясь к материальному благополучию, большинство из нас обращаются к кредитам. Неудержимый рост количества выданных банковских займов — яркое тому подтверждение. И лишь незначительное число россиян на пути к финансовой независимости делают «с точностью до наоборот». Они не тратят, а копят деньги.

### Комментарий

Размышляя о шансах каждого из нас достичь прочного материального благополучия, начнем с замечательного высказывания Оноре де Бальзака: «Тот, кто ищет миллионы, весьма редко их находит, но зато тот, кто их не ищет, не находит никогда». Безусловно, знаменитый француз не предлагал своим читателям искать потерянные сокровища в экзотических местах. Он намекал на то, что цель может быть достигнута только тогда, когда она четко сформулирована. Хотите жить при деньгах? Тогда предлагаем вам пять шагов к поставленной цели. Итак, шаг первый: проанализируйте свои доходы и расходы и обязательно сделайте это на бумаге. Шаг второй: если нет пока возможности увеличить доходы — сокращайте расходы, хотя бы на 10%. Не сопротивляйтесь, всегда можно найти, от чего отказаться. Шаг третий: изучите все доступные вашему пониманию инструменты сбережения и инвестирования. Сложно с ценными бумагами — отправляйтесь в банк и регулярно вносите свои сэкономленные 10% на долгосрочный депозит. Шаг четвертый: любые крупные покупки делайте с расчетом на возможность их легкой продажи, то есть никаких неликвидных активов. И, наконец, шаг пятый: присмотритесь все-таки к акциям или паям инвестиционных фондов — в настоящее время российский фондовый рынок самый доходный в Европе.

# Старинные финансовые задачи<sup>1</sup>

---

Хотите на мгновение почувствовать себя купцом XIX века или голландским банкиром? С помощью предлагаемых задач вы сможете не только потренировать логическое мышление, но и почерпнуть интересные сведения о том, как жил в старину торговый люд. Надеемся, что эти старинные головоломки откроют перед вами увлекательный мир финансовой истории.

Решения задач присылайте по адресам нашей электронной почты, которые вы можете найти на страницах журнала. Удачи вам!

## Задача 1

В одном голландском банке к концу дня финансовых операций оказалась 81 золотая монета достоинством 20 гульденов каждая. Кассиру сообщили, что одна монета фальшивая и весит она на 1 грамм меньше, чем настоящая. В распоряжении кассира весы, с помощью которых можно уравнивать грузы без гирек. Сколько минимально ему потребуется взвешиваний, чтобы отыскать фальшивую монету?

## Задача 2

В Берендеевом царстве принята довольно сложная денежная система. Основной денежной единицей является берендеевская гривна. В обращении находятся золотые монеты достоинством 1, 2, 8 и 10 гривен. Монет более крупного достоинства не существует. Подданному Берендеева царства купцу Казначееву понадобилось снять со своего счета 25 гривен. Не желая до отказа набивать свой кошелек, он решил, что удобнее обойтись минимальным количеством монет, и обратился к банкиру с такой просьбой: «Не откажите в любезности выплатить мне 25 гривен монетами покрупнее. Лучше всего, если вы выплатите сумму монетами самого большого достоинства, какое только возможно». Есть ли уверенность в том, что при таком раскладе число монет окажется наименьшим?

## Задача 3

Торговец купил товар за 7 руб., а продал за 8 руб., потом снова купил товар за 9 руб. и опять продал за 10 руб. Какую прибыль он получил?

## Задача 4

Сколько штук сапог необходимо заготовить для городка, третья часть обитателей которого — одноногие, а половина остальных — предпочитают ходить босиком?

## Задача 5

Двое отцов подарили сыновьям деньги. Один дал своему сыну 150 руб., другой своему — 100 руб. Оказалось, однако, что оба сына вместе увеличили свои капиталы только на 150 руб. Чем это объяснить?

## Задача 6

Одна баба, торговавшая яйцами, приготовила на продажу девять десятков яиц и отправила на рынок трех дочерей, вверив старшей и самой смышленной из них десяток, другой — три десятка, а третьей —

---

<sup>1</sup> Оригиналы задач см.: Перельман Я.И. Живая математика. — М., 2003; Курбатов В. Как развить свое логическое мышление. — М., 1997.

полсотни. При этом она сказала им: «Условьтесь наперед между собой насчет цены, по которой продавать будете, и от этого условия не отступайте. Я надеюсь, что старшая моя дочь по своей смысленности даже и при общем между вами условии, по какой цене продавать, сумеет не только выручить за свой десяток столько, сколько вторая выручит за три десятка, но и научит и ее выручить за три десятка столько же, сколько младшая за полсотни. Пусть выручки всех троих да цены будут одинаковы. При том я желала бы, чтобы вы продали все яйца так, чтобы пришлось круглым счетом не меньше 10 коп. за десяток, а за девять десятков — не меньше 90 коп., или 30 алтын».



## Ф И Н А Н С О В А Я П О Л Е З Н О С Т Ъ

**Финансовые пирамиды: почему в размере компенсации не учитывается судебное решение?**

С лета прошлого года предельный размер компенсаций вкладчикам «финансовых пирамид» 90-х годов был увеличен в 10 раз – с одной до 10 тыс. руб., а участникам и инвалидам Великой Отечественной войны – до 50 тыс. руб. Однако многие пострадавшие имеют на руках исполнительные листы с судебными решениями, где установлена значительно большая сумма возмещения ущерба. Почему она не учитывается при компенсациях?

**Комментарий**

Действительно, у многих вкладчиков финансовых пирамид 90-х годов на руках есть судебные решения. Однако эти решения имеют четко обозначенного адресата, то есть ответчика по судебному разбирательству. И предъявлять эти решения можно только ему. А компенсации от государства – это совсем другая юрисдикция. Федеральный общественно-государственный фонд и уполномоченные региональные организации (в Москве это фонд «Гражданская солидарность») не являются правопреемниками финансовых компаний, обманувших граждан, не располагают их реестрами, не отвечают по обязательствам других юридических лиц и не вправе подменять правоохранительные органы и суды. Компенсация от государства не является погашением обязательств со стороны исчезнувшей компании, поэтому судебные решения, по которым ответчиком является то или иное юридическое лицо, в компенсационной системе не действуют.

*Перечень компаний, включенных в «компенсационный» список в 2006 году: ТОО «Бумеранг-Гарант» (Тольятти), ТОО «Эльдорадо-Гамма» (Москва), АОЗТ СФ «Любава-Р» (Волгоград), АСК «Инко» (Воронеж), ТОО «Строительно-инвестиционная компания «Пионер» (Владивосток), АОЗТ «Тон-Инвест-Центр» (Пенза).*



ЦЕНТР ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ: [HTTP://WWW.INVEST-PROSVET.RU/](http://www.invest-prosvet.ru/) (ВСЕ О ПРОЕКТАХ ЦЕНТРА); [HTTP://WWW.FINISTORY.ORG](http://www.finhistory.org) (ИСТОРИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И АКЦИОНЕРНОГО ДЕЛА); [HTTP://WWW.REPUTASYA.RU](http://www.reputasya.ru) (ВСЕ О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ В РОССИИ); [HTTP://WWW.SCHOOLMONEY.RU](http://www.schoolmoney.ru) (ШКОЛА ДЕНЕГ); [HTTP://WWW.FINCONSALT.INFO](http://www.finconsalt.info) (БЮРО ФИНАНСОВЫХ И КОРПОРАТИВНЫХ КОНСУЛЬТАЦИЙ)

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ ЖДЕМ ОТ ВАС СООБЩЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОСЧТЕ!

E-MAIL: [NNKALININA@YANDEX.RU](mailto:nnkalinina@yandex.ru)



### **Выход из активов: продавать дороже денег?**

В Москве рынок финансовых услуг уже приближается к мировым стандартам, хотя бы по ассортименту предложений. У нас действуют банки, страховые, инвестиционные, брокерские и управляющие компании, работают фонды — паевые и негосударственные пенсионные, есть страховые, кредитные и ипотечные брокеры. И все призывают людей куда-то вкладывать деньги. Как в этом море предложений обезопасить себя от ошибок?

### **Комментарий**

К сожалению, на рынке финансовых услуг всегда действуют мошенники, поэтому никогда не имейте дело с людьми и организациями, у которых нет соответствующих государственных лицензий. Но ошибки и потери — это не всегда результат прямого обмана. Очень часто это результат самообмана или простой лени. Подписывая договор об открытии вклада в банке, о покупке паев в паевом фонде или накоплении средств в жилищном накопительном кооперативе, люди в большинстве случаев все внимание концентрируют на привлекательных моментах инвестиции: сколько процентов по вкладу будет начислено, как рассчитывается стоимость пая, когда можно будет вселяться в квартиру и т.д. Однако жизнь порой идет не по самому привлекательному сценарию и деньги приходится забирать. И тут выясняется, что выход из инвестиции не очень-то привлекателен: возникают штрафы, рассрочки, устанавливается цена выкупа, а мы к такому повороту просто не готовы. Поэтому читайте условия выхода, в том числе и досрочного, из финансового договора так же внимательно, как и условия его заключения.

### **Скидки и бонусы ведут к растрате!**

Круглый год торговая Москва пестрит всевозможными скидками: на стеклах витрин магазинов, рекламных уличных растяжках, в модных журналах и простеньких листовках из почтовых ящиков — везде заманчивые предложения купить что-то по цене существенно ниже обычной. А еще есть накопительные программы, бонусы, призы... Действительно ли таким заманчивым образом нам делают выгодное предложение? Или все это уловки маркетологов, и на самом деле выгоды для потребителя вовсе нет?

### **Комментарий**

На первый взгляд кажется, что любая скидка выгодна покупателю. Однако скидки и бонусы могут привести не то чтобы к разорению, но к серьезным материальным проблемам уж точно. Почему? Скидки, бонусы и накопительные программы затягивают нас, как омут. Еще бы! Ведь это хорошо рассчитанные профессионалами способы воздействия на нас, потребителей, с одной целью — стимулировать все больше и больше покупок. А нужны ли нам все эти покупки? Вот и получается, что зачастую мы тратим деньги не только на то, что нам необходимо, и за чем, собственно, мы пришли в магазин, но и на то, что нам абсолютно не нужно. Но какие заманчивые предложены скидки! В результате покупаем, казалось бы, с выгодой, а на самом деле с убытком для семейного бюджета. Поэтому защищайте свою психику от вируса псевдовыгодных предложений. Пришли в магазин за пылесосом — вот и покупайте его с удовольствием. А лишние деньги (если они есть) положите в банк, пригодятся.

