

ЭКОНОМИКА 1/2 2010

в школе • ШКОЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ
• ФИНАНСОВОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

(51/52)

Н а у ч н о - м е т о д и ч е с к о е и з д а н и е

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

Редакционный совет

В.С.Автономов
И.В.Воронова
Л.С.Гребнев
И.В.Липсиц
Л.Л.Любимов
(председатель совета)
В.А.Рубе
И.А.Сасова
А.Л.Семенов
Д.Д.Янин

Редакционная коллегия

Д.В.Акимов
Ю.Н.Корлюгова
Е.В.Кузнецова
Л.В.Наумова
А.С.Прутченков
А.К.Самохина
Т.С.Терюкова

Редакция

Т.В.Леонова
Н.Е.Пузанова
А.М.Павлов
О.Б.Тебиева
Н.В.Топешкина

Адрес редакции:

123423, Москва,
ул. Маршала Тухачевского,
д. 16, корп. 1, офис 68
Телефоны: (495) 977-6965
Факс: (495) 976-5989

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИКА В ШКОЛЕ

ЭКОНОМИКА ПЛЮС ПЕДАГОГИКА

В.П.Симонов

Десятибалльная система оценки знаний, умений и навыков учащихся:
повышение достоверности ЕГЭ 4

Л.В.Солдатова

Математические методы решения экономических задач 16

Е.В.Кузнецова

Основы потребительских знаний 31

Е.Б.Лавренова

Подготовка к ЕГЭ по обществознанию: новинки издательства
«Вита-Пресс» 40

БИБЛИОТЕЧКА ШКОЛЬНОГО УЧИТЕЛЯ

Указатель статей, опубликованных в журнале «Экономика в школе»
в 2009 году 53

ФИНАНСОВОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

УЧЕНЫЕ — УЧИТЕЛЯМ

В.С.Аксенов

Финансово-экономические кризисы: мифы и реальность 56

Ю.Н.Нестеренко

Уплата личных налогов – обязанность и искусство 64

И.А.Чернухина

Пенсионное страхование, или Как достойно встретить «третий возраст» 73

Е.А.Овчинникова

Формируем страховую культуру граждан! 82

А.В.Осиповская

Это сладкое словосочетание – потребительский кредит! 87

Л.М.Шигалева

Семейный бюджет: совпадают ли наши желания с нашими
возможностями 94

Н.Н.Думная

Новые элективные курсы по экономике в школе: внедряем финансовую
грамотность 102

АКТУАЛЬНЫЙ ТРЕНД

Н.И.Берзон

Новый учебник по основам финансовых знаний 105

Популярные финансы. *Серия учебных пособий* 117

РЕДАКЦИЯ ВЫРАЖАЕТ БЛАГОДАРНОСТЬ
ИЗДАТЕЛЬСТВУ «ВИТА-ПРЕСС»
ЗА ВСЕСТОРОННЮЮ ПОМОЩЬ,
ОКАЗАННУЮ ПРИ ПОДГОТОВКЕ НОМЕРА,
А ТАКЖЕ ИЗДАТЕЛЬСТВУ «ИНТЕЛЛЕКТ-ЦЕНТР»
И РОССИЙСКОМУ ГОСУДАРСТВЕННОМУ
ГУМАНИТАРНОМУ УНИВЕРСИТЕТУ

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, 2010

© Государственный университет – Высшая школа экономики, 2010

© Издательский дом МПА-Пресс, 2010

Подписано в печать 28.06.10
Печать офсетная. Формат 180 x 270 $\frac{1}{16}$
Усл. печ. л. 8.



№ 1/2 (51/52) • 2010

ЭКОНОМИКА ПЛЮС ПЕДАГОГИКА

В.П.Симонов

Десятибалльная система оценки знаний, умений и навыков учащихся: повышение достоверности ЕГЭ

Л.В.Солдатова

Математические методы решения экономических задач

Е.В.Кузнецова

Основы потребительских знаний

Е.Б.Лавренова

Подготовка к ЕГЭ по обществознанию: новинки издательства «Вита-Пресс»

БИБЛИОТЕЧКА ШКОЛЬНОГО УЧИТЕЛЯ

Указатель статей, опубликованных в журнале «Экономика в школе» в 2009 году

Валентин Петрович СИМОНОВ,

доктор педагогических наук, профессор, заслуженный работник высшей школы РФ,
декан ФПК МГОУ

Десятибалльная система оценки знаний, умений и навыков учащихся: повышение достоверности ЕГЭ

В одной из публикаций Российской газеты от 22 октября 2009 года есть такие слова: «Уже в этом году в стране начнется эксперимент по новой, более дробной оценке успеваемости учащихся – десятибалльной шкале. Об этом недавно заявил министр образования и науки Андрей Фурсенко. Но, как выяснилось, в Москве уже есть школы (наши, экспериментальные – В.С.), которые сделали это еще в прошлом веке».

Как известно, качество образования объявлено приоритетом в связи с национальной программой его развития и модернизации. Однако в системе образования России долгие годы наблюдается чисто бюрократический подход к оценке «качества» в виде формального подсчета «хороших» и «отличных» баллов по пятибалльной, а фактически по трех- и четырехбалльной шкалам. Достоверной оценке качества в образовании России мешает селективный подход, который вот уже много десятилетий как прочно вошел в теорию и практику образования, но, что парадоксально, реально пока его мало кто осознает, а большинство просто не обращают на эту проблему никакого внимания – ее вроде бы даже и не существует.

Черно-белое мышление, привитое нам еще с коммунистических времен, изначально проводит своеобразную виртуальную, а затем и реальную границу между обучающимися: «плохой обучающийся – хороший», «отличник – троечник (двоечник)», «успевающий – неуспевающий» и т.д. Социальное расслоение общества, все более усиливающееся в последнее время, также подливает масла в огонь селективного подхода и как следствие – соответствующего стереотипа мышления и отношения общества к подрастающему поколению: «наш – не наш» (в значении – не нашего круга). Изгой только пото-

му, что по «непонятной» причине не в состоянии усвоить какой-либо предмет даже на «три» и портящий вследствие этого, с точки зрения бюрократа от образования, благополучную картину стопроцентной успеваемости (полностью абсурдный показатель, ничего о ней не говорящий: стопроцентная успеваемость возможна и при «троечном» результате у всех обучаемых).

Другими словами, **создан культ оценки вместо культа знаний**. Используя три балла, очень просто рисовать «хорошую» картину успеваемости и «качества», что легко опровергается при первой же внешней проверке. Подобное положение является следствием идеологизированного подхода 40-х годов прошлого века, основным постулатом которого было положение о том, что советский человек – строитель коммунизма – является образцом во всем (в том числе и в учении), значит он может и обязан иметь только высокие оценки за свой учебный труд, а к таковым в 1944 году были отнесены только три балла из пяти. Эта установка приносила и продолжает приносить неприятности многим поколениям наших граждан, так как данное условие практически невыполнимо по ряду причин.

Во-первых, все люди обладают разными задатками, способностями и мотивацией (пример: многие наши выдающиеся люди, в том числе и известные политики, спортсмены, артисты и даже олигархи (например, Р.Абрамович), в школе и вузе не были отличниками «по всем предметам»).

Во-вторых, всех обучаемых можно условно разделить на три группы:

- люди с хорошо развитыми задатками и способностями, которым обеспечены внимание и забота как родителей, так и преподавателей, вследствие чего у них наблюдается *повышенный уровень развития*;
- люди с нормально развиваемыми задатками и способностями в разных областях, которые испытывают периодическое внимание со стороны родителей и учителей, вследствие чего у них наблюдается *нормальный уровень развития*;
- люди со способностями и задатками лишь в некоторых областях и не избалованные вниманием со стороны как родителей, так и преподавателей – у них наблюдается *избирательный (специфический) уровень развития*.

Люди, входящие в данные группы, отличаются друг от друга по *явным акцентуациям их характера, занимаемому положению в коллективе, мотивации их учебной и трудовой деятельности, качеству мыслительной деятельности*, а также по *итогам учебно-познавательной деятельности* и уровню воспитанности в целом. Основой здесь являются как бы три модели, каждая из которых отражает основные психолого-педагогические *характеристики личности соответствующего уровня обученности, воспитанности и развития*.

Одаренные люди есть в каждой из трех групп, но только в первой *доминируют вербальный и мыслительный типы интеллекта*, во второй – *мыслительный и практический*, а в третьей – в основном *практический*, что и объясняет, например, почему спортивные таланты чаще выходят из этой третьей группы молодежи. Однако необходимо отметить, что бывают и исключения, которые только подтверж-

дают правило. Многолетние наблюдения показывают, что большинство одаренных личностей редко имеют все хорошие оценки по всем предметам, и не только потому что не могут, зачастую вопреки установкам директивных органов по этому вопросу они просто не хотят тратить силы на то, что для них второстепенно.

В-третьих, в применяемой до сих пор только в России так называемой «пятибалльной», а фактически «трехбалльной» шкале оценивания такие баллы, как «2» и «1», почему-то с 1944 года являются как бы отрицательными. Подобное восприятие формально сузило «пятибалльную» шкалу реально до трех баллов, что в итоге привело к применению на практике суррогатной шкалы (баллы трехбалльной шкалы, дополненные значками «плюс» или «минус»).

Как показало наше исследование, проводимое с 1978 года, при формальном использовании «пятибалльной» шкалы оценка «отлично» ставится и за 100% обученности (высший уровень требований – гимназические классы), и за 64% (средний уровень требований – общеобразовательные классы), и за 36% (низший уровень требований – классы и школы КРО). То же самое происходит и с двумя другими оценками применяемой на практике вот уже более шестьдесят лет фактически трехбалльной шкалы. Баллами «3», «4» и «5» и соответствующими им оценочными суждениями оцениваются учащиеся *гимназических классов* и классов для одаренных детей, учащиеся *общеобразовательных классов* и учащиеся *классов коррекционно-развивающего обучения*. Различить эти оценки, выставленные в документах об образовании, как показывает практика, просто невозможно, что является серьезным противоречием. В результате мы получаем недостоверность оценки качества обучения в целом.

Кстати, **снижение уровня требований появляется всегда, когда во главу угла ставятся формальные показатели: требование высокого процента успеваемости, большого количества обучающихся без троек или высокого среднего балла**. Например, как это было в недалеком прошлом, когда средний балл аттестата учитывался при поступлении в вузы, что подтолкнуло школы (из добрых побуждений не вредить своему выпускнику) искусственно увеличить этот показатель. В те годы у 85% абитуриентов он, как по мановению волшебной палочки, вырос до 4,5 балла.

Мы предложили **новую концепцию и новое обоснование шкалы и процесса оценки степени обученности личности**:

- Оценка не кнут и не пряник, а просто показатель интеллектуального роста личности, разумеется, если эта оценка максимально точна и достоверна. При этом такие понятия, как «двоечник», «неуспевающий», «второгодник» и «троечник», вообще не имеют права на существование в демократическом обществе.
- Балльная шкала – это только инструмент для измерения уровня, достигнутого личностью в той или иной сфере интеллектуальной или практической деятельности, и ее точность играет немаловажную роль. Десятибалльная шкала – более точный инструмент, чем трехбалльная, а погрешность измерения при ее использовании значительно меньше – в 3,3 раза (или на 330%).

Этапы проверки и оценки степени обученности учащихся (СОУ) приведены в табл. 1, данные которой позволили нам перейти к условной количественной интерпретации ее основных характеристик – пяти последовательных показателей. На основании нашей концепции данные показатели и составляют идеальную модель обученности любого человека (понятие идеального в науке является правомерным и важным: идеальный газ, математическая точка, физический маятник и т.д.).

Таблица 1
Степень обученности учащихся

ЗНАНИЯ			IV. ЭЛЕМЕНТАРНЫЕ	V. ПЕРЕНОС
ВОСПРОИЗВЕДЕНИЕ			УМЕНИЯ И НАВЫКИ	
	III. ПОНИМАНИЕ		УМЕНИЯ И НАВЫКИ	
	II. ЗАПОМИНАНИЕ			
I. РАЗЛИЧЕНИЕ				
4%	12%	20%	28%	36%
1	3	5	7	9
ПЛОХОЕ КАЧЕСТВО (ПК)	НИЗКОЕ КАЧЕСТВО (НК)	СРЕДНЕЕ КАЧЕСТВО (СК)	ХОРОШЕЕ КАЧЕСТВО (ХК)	ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО (ВК)

Основой представленной здесь модели является то, что обученность человека характеризуется пятью последовательно возрастающими показателями, в отличие от инструкции 1944 года, на основании которой фактически до сих пор и работает система образования России и в которой шкала оценки начинается с пяти баллов, а заканчивается маловразумительными характеристиками балла «единица», то есть вопреки логике идет на убывание.

Рассмотрим основные характеристики предложенной нами еще в 1977 году модели оценки степени обученности личности:

I. *Различение* (распознавание) – уровень знакомства с данным процессом, объектом или явлением, что соответствует обученности до 4% по нашей модели.

II. *Запоминание* – как показатель количества усвоенной информации (механическое, неосознанное воспроизведение текста, правил, формулировок и т.д.), что соответствует обученности от 5 до 16%.

III. *Понимание* – как характеристика осознанно усвоенной информации. «Запоминание» и «понимание» вместе характеризуются термином «воспроизведение», то есть *запоминание* – это неосознанное воспроизведение (магнитофон, попугай, «ученик-зубрилка»), а *понимание* – осознанное воспроизведение. При этом показателе обученность находится в пределах от 17 до 36%.

IV. *Элементарные умения и навыки* – репродуктивный уровень применения теоретических познаний на практике (выполнение практических работ по шаблону, образцу, аналогии и т.д.). В этом случае обученность учащегося находится в пределах от 37 до 64%.

V. *Перенос* – творческий уровень реализации усвоенного теоретического багажа на практике (выполнение любых практических работ в

пределах программных требований). При этом показателе обученность человека составляет от 65 до 100%.

Предложенная нами модель обученности позволила создать полностью положительную и математически обоснованную десятибалльную шкалу, которая много лет успешно применяется в целом ряде учебных заведений России, Белоруссии (проводился двухдневный семинар в Минске для аппарата Министерства просвещения), Молдовы и стран Прибалтики. Эксперимент показал (ГОО СШ № 656 им. А.С.Макаренко, СШ № 1036 (ныне гимназия № 1587), школа-интернат № 58 г. Москва, школа № 12 с углубленным изучением ряда предметов г. Орехово-Зуево, начальная школа № 13 и СШ № 22 г. Сергиев-Посад, гимназия им. Н.Д.Лицмана г. Тобольск и ряд других), что применение данной шкалы на основе новой философии позволяет:

- перейти к единому уровню требований при оценке степени обученности во всех учебных заведениях на основе полностью положительной, математически обоснованной и более точной десятибалльной шкалы;
- преодолеть синдром боязни отрицательных баллов типа «1» и «2», так как в данной шкале они все являются положительными и их надо определенным образом «заработать»;
- уйти от понятий «двоечник» и «неуспевающий» как социальной и педагогической проблемы через более достоверную оценку фактической обученности по разным учебным предметам;
- ликвидировать необоснованные притязания обучающихся и их родителей на основе простой и понятной им методики оценивания;
- научно определить и проверить на практике возможность сначала неформального подхода к оценке качества обучения, а затем и качества образования в целом;
- определить и обосновать пять последовательных категорий (показателей) понятия и критерия «качество образования».

Данная модель послужила основой для создания не только десятибалльной, но и других подобных шкал по всем учебным предметам. Предложенная шкала описывается уравнением: $Y = KX^2$, где Y – обученность, %; X – оценка, балл десятибалльной шкалы; K – коэффициент, обусловленный применяемой шкалой (при десятибалльной шкале он равен единице. В табл. 1 представлена идеальная модель обученности человека, позволяющая выразить содержание балльной оценки в процентах от их общего возможного уровня.

В настоящее время при работе с обучаемыми разного уровня развития и различной степени подготовленности по конкретным учебным предметам преподаватели России *вынуждены* ставить одни и те же три балла и одаренным детям, и нормально развитым, и олигофренам. Еще раз отметим, что *снижение уровня требований* появляется тогда, когда во главу угла ставятся формальные показатели: требование высокого процента «успеваемости» (фактически процента положительно аттестованных при трехбалльной шкале), большого количества (процента) обучающихся без троек или высокого среднего балла.

Рассмотрим **основные показатели СОУ при применении полностью положительной и математически обоснованной десятибалльной шкалы:**

1 балл – «очень слабо». (Присутствовал на занятии, слушал, смотрел, записывал под диктовку учителя и товарищей, переписывал с доски и т.д. Пришел с невыполненным домашним заданием.) Обученность в этом случае – около 1% ($1^2 = 1$). Присутствие на занятии является первым очень важным требованием: не секрет, что иные учащиеся и студенты прогуливают занятия и в результате этого даже не имеют представления о том, а что же делалось и говорилось в это время в аудитории, не знакомы с информацией, озвученной в их отсутствие.

2 балла – «слабо». (Отличает какой-либо процесс, объект и т.д. от их аналогов только тогда, когда ему их предъявляют в готовом виде. «Скачал» работу из Интернета и т.д.) Обученность – от 2 до 4% ($2^2 = 4$).

Оба эти показателя вместе характеризуют уровень «Различение» (распознавания), уровень знакомства с данным материалом, объектом или явлением.

3 балла – «посредственно». (Запомнил большую часть текста, правил, определений, формулировок, законов и т.д., но объяснить ничего не может (механическое запоминание.) Обученность в этом случае – от 5 до 9% ($3^2 = 9$).

4 балла – «удовлетворительно». (Демонстрирует полное воспроизведение изученных правил, законов, формулировок, математических и иных формул и т.д., однако затрудняется что-либо объяснить.) Обученность – от 10 до 16% ($4^2 = 16$).

Оба эти показателя характеризуют уровень «Запоминание» – неосознанное воспроизведение усвоенного материала (магнитофон, пугай, «ученик-зубрилка»).

5 баллов – «недостаточно хорошо». (Объясняет отдельные положения усвоенной теории, иногда выполняет такие мыслительные операции, как анализ и синтез.) Обученность – от 17 до 25% ($5^2 = 25$).

6 баллов – «хорошо». (Отвечает на большинство вопросов по содержанию теории, демонстрируя осознанность усвоенных теоретических знаний, проявляя способность к самостоятельным выводам и т.д.) Обученность – от 26 до 36% ($6^2 = 36$).

Эти показатели характеризуют уровень «Понимание», то есть осознанное воспроизведение усвоенного материала.

7 баллов – «очень хорошо». (Четко и логично излагает теоретический материал, свободно владеет понятиями и терминологией, способен к обобщению изложенной теории, хорошо видит связь теории с практикой, умеет применить ее в простейших случаях.) Обученность – от 37 до 49% ($7^2 = 49$).

8 баллов – «отлично». (Демонстрирует полное понимание сути изученной теории, легко применяет ее на практике, не особенно задумываясь при этом. Выполняет почти все практические задания, иногда допуская незначительные ошибки, которые сам же и исправляет.) Обученность – от 50 до 64% ($8^2 = 64$).

Оба эти показателя характеризуют уровень «Элементарные умения и навыки», то есть репродуктивный уровень применения теории на практике.

9 баллов – «великолепно». (Легко выполняет практические задания на уровне «переноса», свободно оперируя усвоенной теорией в практической деятельности.) Обученность – от 65 до 81% ($9^2 = 81$).

10 баллов – «прекрасно». (Оригинально, нестандартно применяет полученные знания на практике, самостоятельно вырабатывая новые умения на базе полученных ранее знаний и сформированных умений и навыков.) Обученность – от 82 до 100% ($10^2 = 100$).

Оба эти показателя характеризуют творческий уровень «Перенос», то есть применение теории на практике в нестандартных, не алгоритмизированных ситуациях.

При использовании предложенной нами десятибалльной шкалы качество обучения как соответствующее конкретному показателю обученности более достоверно характеризуется исходя из того, что:

- высокое качество (ВК) – это «перенос» (V);
- хорошее качество (ХК) – «элементарные умения и навыки» (IV);
- среднее качество (СК) – «понимание» (III);
- низкое качество (НК) – «запоминание» (II);
- плохое качество (ПК) – «узнавание» (различение, I).

Качество обучения как важнейшая составная часть понятия «качество образования» в основном характеризуется следующим:

- носителем системного качества является личность и ее преобразующая деятельность;
- это конечный результат обучающей (преподаватель) и учебно-познавательной (обучающиеся) деятельности;
- это интегральная характеристика процесса и результата образовательной деятельности в целом;
- это определенный уровень компетенции обученного (его информированности, а значит его знаний, умений и навыков);
- это достижение заданной цели в оптимальные сроки и с наименьшими затратами сил, средств, времени и энергии.

В 1998 году нами была разработана и предложена практикам программа эксперимента по использованию полностью положительной и математически обоснованной десятибалльной шкалы оценивания степени обученности и качества знаний учащихся и студентов. Цель эксперимента:

- создать более достоверную, надежную, доказательную и общепонятную систему оценки учебного труда учащихся в условиях общеобразовательной школы и студентов в вузах;
- преодолеть разноуровневый подход при оценке степени обученности учащихся гимназических, обычных и коррекционно-развивающих классов через более точную градацию степени усвоения ими знаний, умений и навыков и соответствующих им оценочных суждений;

- отказаться от второгодничества и понятия «неуспеваемость» как педагогической и социальной проблемы на основе учета и фиксации реальной обученности в пределах от 0 до 100%.

России, как и другим странам бывшего Союза, пора перейти на более точную и более доказательную десятибалльную шкалу, опыт применения которой уже существует. В противном случае погоня за «высокими» показателями качества продолжится вопреки логике и здравому смыслу.

Наблюдаемый в реальной жизни формализм при контроле за образовательным процессом – это стремление поставить форму над содержанием деятельности, одноразовые количественные показатели – над качественными, устаревшие нормы и инструкции – над реальными и целесообразными действиями проверяемых, конъюнктурные, субъективные требования – над научными и т.д. Проблема преодоления формализма в оценке качества образования будет решена только тогда, когда система его оценки будет базироваться на более точной и математически обоснованной шкале измерения (определения) его результатов. Десятибалльная шкала на сегодняшний день является единственной, базирующейся на определенной математической модели и дающей более точные характеристики основных показателей обученности к каждому из ее баллов.

Практика показывает, что не существует людей, обученных на 100% по всем учебным предметам, однако мы лицемерно выдаем «золотые» и «серебряные» медали (очевидно в силу этих обстоятельств в 2009 году медали не играли никакой роли). Обидно, потому что уравниловка одаренных детей со всеми остальными – мало соответствует декларируемой демократии. В высшей школе существует более правильный подход к выдаче диплома с отличием. Нечто подобное должно быть и в системе общего среднего образования. Золотая медаль могла бы выдаваться при наличии оценок «9» и «10» за успехи в гуманитарных предметах, а по остальным дисциплинам – не ниже «8» и «9», также за успехи в области естественно-математических наук и т.д.; серебряная медаль – при наличии оценок «9» и «8» в области тех же предметов.

Таким образом, может быть до четырех золотых (оценки «9» и «10» по этим предметам) и четырех серебряных (оценки «8» и «9» по этим предметам независимо от того, какие оценки по другим предметам) медалей за выдающиеся успехи в области отдельных направлений (групп родственных учебных предметов), например:

- математика + информатика + физика + химия + биология + география;
- русский язык + литература + мировая художественная культура + иностранный язык;
- история + экономика + обществоведение;
- труд (технология) + черчение + физическая культура + музыка.

Возможны и другие сочетания. Вот тогда можно будет говорить, что мы ушли от фальши и обмана. Допустим, обучаемый имеет высокие результаты обучения по одним предметам (баллы 8, 9 и 10), хорошие – по другим (баллы 6, 7 и 8), средние – по третьим (баллы 4, 5 и

б) и низкие – по четвертым (все остальные баллы), ему это нисколько не будет мешать в жизни, просто он будет чувствовать себя более комфортно, независимо и свободно в демократическом обществе.

В связи с введением ЕГЭ появилось заблуждение о том, что там используется «стобалльная» шкала. Такое в принципе невозможно, так как нельзя расписать подробные показатели по каждому баллу подобной шкалы и объяснить, например, чем отличается балл «28» от балла «29» и т.д. При проведении ЕГЭ используются стобалльный накопительный рейтинг и набор самых разнообразных шкал. Например, одно задание оценивается максимально в 3 балла, другое – в 7 баллов, третье – в 6 баллов, четвертое – в 10 баллов и т.д., а в сумме по итогам выполнения всех заданий испытуемый может набрать максимально 100 баллов.

Оценка обученности с использованием полностью положительной десятибалльной шкалы – более достоверная основа любой мониторинговой или рейтинговой системы. Нельзя подменять оценку результата образовательного процесса диагностикой степени эффективности его хода. Эффективность – характеристика процесса, обученность – характеристика результата, и одно никак не может заменить другое, ибо это две стороны – процессуальная и результативная – одного и того же. Последнее и есть конечная цель функционирования любой педагогической системы.

Некоторые «ученые» и «руководители» предлагали перейти к безотметочному обучению, забывая (или делая вид, что забывают) о том, что подобный эксперимент уже был проведен в масштабе всей страны в период с 1918 по 1935 год, и ничего хорошего системе образования России он не принес. В результате от этой практики пришлось отказаться. Выход в другом – необходима новая философия оценки интеллектуального труда обучаемых, которая уже предложена и успешно реализуется на практике (см.: Учительская газета. – 2002. – 19 марта). Рассмотрим конкретный пример оценки фактического качества обучения по предложенной нами методике (табл. 2).

Таблица 2
Оценка качества обучения

Учебный предмет (n = 25)	Качество обучения			
	II уровень «Запоминание»	III уровень «Понимание»	IV уровень Репродуктивный	V уровень Творческий
	Низкое качество (НК)	Среднее качество (СК)	Хорошее качество (ХК)	Высокое качество (ВК)
Информатика	–	3 чел. (12%)	16 чел. (64%)	6 чел. (24%)
Экономика	2 чел. (8%)	10 чел. (40%)	12 чел. (48%)	1 чел. (4%)
Русский язык	3 чел. (12%)	9 чел. (36%)	13 чел. (52%)	–

В данной таблице отсутствует графа с таким показателем уровня качества, как «плохое» (ПК). Это вполне объяснимо: итоговые оценки на уровне «Различение» (узнавание), как правило, отсутствуют, а существуют только как текущие, да и то крайне редко. Кроме того, видно, что по информатике нет никого, кто был бы обучен ниже по-

казателя «Понимание» (плохое и низкое качество отсутствуют), а по русскому языку никто не вышел на показатель «Перенос» (творческий уровень – высокое качество). Только по экономике мы видим разброс обученности от низкого качества (простое механическое «запоминание») до высокого качества (творческий уровень «Перенос»).

Рассмотрим характер взаимосвязи предложенной нами десятибалльной шкалы, суррогатной (баллы «пятибалльной» шкалы, дополняемые преподавателями значками «плюс» или «минус») и европейской шкал (последняя рассматривается в связи с Болонским процессом).

Таблица 3

Взаимосвязь десятибалльной, суррогатной и европейской шкал

Десятибалльная шкала	Обученность	Суррогатная шкала	Европейская шкала
1 балл – очень слабо	До 1%	I. УЗНАВАНИЕ	F – НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНЫЙ ОТВЕТ
2 балла – слабо	До 4%		
3 балла – посредственно	До 9%	II. ЗАПОМИНАНИЕ	FX – МОЖНО ДОБРАТЬ ТОЛЬКО ДО МИНИМАЛЬНОГО УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОГО ОТВЕТА
4 балла – удовлетворительно	До 16%		
5 баллов – недостаточно хорошо	До 25%	III. ПОНИМАНИЕ	E – ОТВЕЧАЕТ МИНИМАЛЬНЫМ ТРЕБОВАНИЯМ УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОГО ОТВЕТА
6 баллов – хорошо	До 36%		
7 баллов – очень хорошо	До 49%	IV РЕПРОДУКТИВНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ	D – ДОСТАТОЧНО УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНЫЙ ОТВЕТ
8 баллов – отлично	До 64%		
9 баллов – великолепно	До 81%	V. ТВОРЧЕСКИЙ УРОВЕНЬ (ПЕРЕНОС)	B – ОЧЕНЬ ХОРОШИЙ ОТВЕТ
10 баллов – прекрасно	До 100%		

Итак, в европейской шкале оцениваются как бы только «знания» (везде термин «ответ»), а наша так называемая «пятибалльная» шкала (фактически трехбалльная уже с момента ее введения) никак не коррелируется с этими шкалами. При этом надо иметь в виду, что десятибалльная шкала является инструментом повседневного учета знаний, умений и навыков обучаемых, а европейская для нас только итоговая, как шкала, на основе которой могут выдаваться дипломы (сертификаты), что необходимо далеко не всем нашим учащимся и студентам и далеко не каждый день.

Погоня за высоким баллом по всем предметам и для всех учащихся обречена на провал. В школе и обществе должен быть культ знаний, а не

культ оценки, которая всегда субъективна. Только при использовании более конкретной, научной и математически обоснованной шкалы долю субъективизма удастся значительно снизить, что позволяет сделать пребывание учащегося в учебном заведении (да и дома тоже) более комфортным и практически бесконфликтным. Практика это подтверждает. Что же касается «показателей школы», то не стоит их «улучшать» манипуляциями с оценками, выставляемыми учителем субъективно – это просто антипедагогично и антинаучно, а в конечном счете – антидемократично. Хватит говорить о демократии – пора ей не мешать!

Качество обучения как важнейшая составная часть понятия «качество образования» в основном характеризуется следующим:

- носителем системного качества является личность и ее преобразующая деятельность;
- это конечный результат обучающей (преподаватель) и учебно-познавательной (обучающиеся) деятельности;
- это интегральная характеристика процесса и результата образовательной деятельности в целом;
- это определенный уровень компетенции обученного (его информированности, знаний, умений и навыков);
- это достижение заданной цели в оптимальные сроки и с наименьшими затратами сил, средств, времени и энергии.

Основные публикации автора по данной проблеме

Симонов В.П. К вопросу о проверке и оценке знаний учащихся // Советская педагогика. – 1978. – № 8.

Симонов В.П. Пути преодоления формализма в оценке знаний учащихся // Среднее специальное образование. – 1983. – № 2.

Симонов В.П. Директору школы об управлении учебно-воспитательным процессом. – М.: Педагогика, 1987. – С 132 – 154.

Симонов В.П. Образовательный стандарт: что в основе // Специалист. – 1993. – № 11 – 12.

Симонов В.П. Качество образования: что в основе? Как его определить? // Стандарты и качество. – 1994. – № 2.

Симонов В.П., Черненко Е.Г. Образовательный минимум: измерение, достоверность, надежность // Педагогика. – 1994. – № 4.

Симонов В.П. Диагностика личности и профессионального мастерства преподавателя: Учебное пособие. – М.: МПА, 1995. – С. 164 – 174.

Симонов В.П. Педагогический менеджмент: 50 ноу-хау в управлении образовательным процессом: Учебное пособие. – М.: Российское педагогическое агентство, 1995. – С. 186 – 206.

Симонов В.П. Диагностика степени обученности учащихся: Учебно-справочное пособие. – М.: МПА, 1999.

Симонов В.П. Программа опытно-экспериментальной работы по проблеме: «Десятибалльная система оценки знаний, умений и навыков

учащихся и студентов» // Актуальные проблемы подготовки и повышения квалификации педагогических кадров: Сб. научн. трудов. – Вып. 2. – М.: МПА, 2000.

Симонов В.П., Черненко Е.Г. Парадоксы трехбалльной шкалы, или Как заработать «два» // Начальная школа. – 2001. – № 1.

Симонов В.П. Философия оценки: мотивация десятибалльной системы // Учительская газета. – 2002. – № 12.

Симонов В.П., Черненко Е.Г. Десятибалльные шкалы оценки степени обученности по предметам: Учебно-справочное пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Граф-Пресс, 2002.

Симонов В.П. Диагностика личности и деятельности преподавателя и обучаемых: Учебное пособие. – М., 2005. – С. 104 – 118.

Симонов В.П. Педагогический менеджмент: ноу-хау в образовании: Учебное пособие. – М., 2006. – С. 225 – 241.

Симонов В.П. Оценка качества обучения и воспитания в образовательных системах: Учебное пособие. – М., 2006. – С. 66 – 80.

Симонов В.П. Оценка качества в образовании: Монография. – М., 2007.

Симонов В.П. Новый подход к оценке знаний обучающихся // Справочник заместителя директора школы. – 2009. – № 4.

Симонов В.П. Педагогический менеджмент: ноу-хау в образовании: Учебное пособие. – М., Высшее образование. – С. 225 – 238.



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ, ЖДЕМ ОТ ВАС СООБЩЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ!
E-MAIL: NNKALININA@YANDEX.RU

Людмила Валентиновна СОЛДАТОВА,

преподаватель кафедры экономической теории Государственного университета –
Высшей школы экономики

Математические методы решения экономических задач

Выберем условные обозначения, используемые в процессе решения задачи «Основы теории производства»:

Q (quantity) – объем произведенного блага;

SR (short-run) – краткосрочный период времени;

LR (long-run) – долгосрочный период времени;

K (capital) – капитал (в микроэкономике: физический объем);

L (labor) – труд;

TP_L (total product of labor) – общий продукт (совокупный) труда при фиксированном количестве капитала;

AP_L (average product of labor) – средний продукт (средняя производительность) труда;

MP_L (marginal product of labor) – предельный продукт (предельная производительность) труда;

Law of diminishing marginal returns – закон убывания предельного продукта;

ε_L^Q – эластичность выпуска по переменному фактору труд.

Таблица 1

Понятия, необходимые для усвоения содержания задачи

№ п/п	Понятие, утверждение	Определение
1	Производство PRODUCTION	Любая человеческая деятельность, в процессе которой ресурсы трансформируются в блага (товары и услуги)
2	Технология TECHNOLOGY	Комплекс инженерных решений, применяемых на сегодняшний день для трансформации сырья и других ресурсов в определенные блага
3	Факторы производства (INPUT)	Ресурсы, то есть блага, которые используются с целью создания других благ, вовлеченные в процесс производства
4	Производственное множество	Множество всех возможных комбинаций используемых факторов и соответствующих им выпусков
5	Технически эффективный способ производства EFFICIENT TECHNOLOGY	Способ производства, при существовании которого отсутствуют какие-либо иные способы производства данного вида продукции с использованием меньшего количества хотя бы одного из применяемых факторов

№ п/п	ПОНЯТИЕ, УТВЕРЖДЕНИЕ	ОПРЕДЕЛЕНИЕ
6	Производственная функция PRODUCTION FUNCTION	ИНЖЕНЕРНАЯ ВЗАИМОСВЯЗЬ МЕЖДУ ИСХОДНЫМИ РЕСУРСАМИ (INPUT) И МАКСИМАЛЬНО ВОЗМОЖНЫМ ОБЪЕМОМ ВЫПУСКАЕМОЙ ПРОДУКЦИИ (OUTPUT), ИЛИ ФУНКЦИЯ, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ТОТ МАКСИМУМ ВЫПУСКА, КОТОРЫЙ МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛУЧЕН ПРИ ДАННЫХ ИСХОДНЫХ РЕСУРСАХ
7	Краткосрочный период производства SR (SHORT-RUN)	ОТРЕЗОК ВРЕМЕНИ, В ТЕЧЕНИЕ КОТОРОГО МОЖНО ИЗМЕНИТЬ КОЛИЧЕСТВО ЛИШЬ ЧАСТИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ФАКТОРОВ, ПРИ ТОМ ЧТО ОСТАЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ МОГУТ БЫТЬ ИСПОЛЬЗОВАНЫ ЛИШЬ В ПРЕЖНЕМ ОБЪЕМЕ
8	Долгосрочный период производства LR (LONG-RUN)	ОТРЕЗОК ВРЕМЕНИ, ДОСТАТОЧНЫЙ ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ БЫЛО ВОЗМОЖНО ИЗМЕНИТЬ КОЛИЧЕСТВО ВСЕХ БЕЗ ИСКЛЮЧЕНИЯ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ФАКТОРОВ
9	Постоянный фактор производства	ФАКТОР ПРОИЗВОДСТВА, КОЛИЧЕСТВО КОТОРОГО НЕВОЗМОЖНО ИЗМЕНИТЬ ЗА ДАННЫЙ ПРОМЕЖУТОК ВРЕМЕНИ, НАЗЫВАЕТСЯ ПОСТОЯННЫМ ПО ОТНОШЕНИЮ К ДАННОМУ ПЕРИОДУ ВРЕМЕНИ
10	Переменный фактор производства	ФАКТОР ПРОИЗВОДСТВА, КОЛИЧЕСТВО КОТОРОГО МОЖНО ИЗМЕНИТЬ ЗА ДАННЫЙ ПРОМЕЖУТОК ВРЕМЕНИ, НАЗЫВАЕТСЯ ПЕРЕМЕННЫМ ПО ОТНОШЕНИЮ К ДАННОМУ ПЕРИОДУ ВРЕМЕНИ
11	Общий продукт переменного фактора производства TP (TOTAL PRODUCT)	СУММАРНЫЙ ОБЪЕМ ПРОИЗВЕДЕННОЙ ПРОДУКЦИИ ПРИ КАЖДОМ ВОЗМОЖНОМ КОЛИЧЕСТВЕ ЭТОГО ФАКТОРА, ИЛИ ИЗМЕНЕНИЕ ОБЩЕГО ПРОДУКТА ПРИ ИЗМЕНЕНИИ КОЛИЧЕСТВА ПЕРЕМЕННОГО ФАКТОРА
12	Средний продукт ресурса (фактора производства) AP (AVERAGE PRODUCT)	СРЕДНИЙ ОБЪЕМ ВЫПУСКА, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА ЕДИНИЦУ ИСПОЛЬЗУЕМОГО ФАКТОРА
13	Предельный продукт ресурса (фактора производства) MP (MARGINAL PRODUCT)	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОБЪЕМ ВЫПУСКА, ПОЛУЧЕННЫЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ПРОИЗВОДСТВА ЕЩЕ ОДНОЙ ЕДИНИЦЫ ПЕРЕМЕННОГО РЕСУРСА ПРИ НЕИЗМЕННОМ КОЛИЧЕСТВЕ ОСТАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ
14	Закон убывающей отдачи переменного фактора LAW OF DIMINISHING MARGINAL RETURNS	ПРЕДЕЛЬНЫЙ ПРОДУКТ КАЖДОЙ ЕДИНИЦЫ ПЕРЕМЕННОГО РЕСУРСА УБЫВАЕТ ПО МЕРЕ УВЕЛИЧЕНИЯ ИСПОЛЬЗУЕМОГО КОЛИЧЕСТВА ЭТОГО РЕСУРСА, ЕСЛИ КОЛИЧЕСТВО ОСТАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ НЕИЗМЕННО
15	Эластичность выпуска по переменному фактору	ПОКАЗЫВАЕТ, НА СКОЛЬКО ПРОЦЕНТОВ ИЗМЕНИТСЯ ОБЪЕМ ВЫПУСКА ПРИ ИЗМЕНЕНИИ ОБЪЕМА ПЕРЕМЕННОГО ФАКТОРА НА 1%

В задаче рассматривается поведение двухфакторной технологической функции с изменяющейся отдачей переменного фактора, то есть стандартной (типичной) технологической производственной функции в периоде, определяемом в экономической теории как короткий период – при фиксированном значении одного из используемых факторов.

Содержательно задача является единой, поскольку в ней анализируется одна и та же функция. Но состоит задача из двух частей, принципиальная разница между которыми заключена лишь в способе

задания данных: в первой части данные представлены дискретно, поэтому для определения используется метод приращений; во второй части известен закон изменения функции, что позволяет использовать для анализа дифференциальные методы исчисления.

ЧАСТЬ 1. В коротком периоде производства у фирмы, производящей товар, затраты капитала постоянны, а затраты труда меняются, соответственно изменяется и объем выпускаемой продукции. Все данные представлены в табл. 2:

Таблица 2

L	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Q	0	11	40	81	128	175	216	245	256	243	200	121
MP_L												
AP_L												

По приведенным в табл. 2 данным:

- постройте график, выражающий зависимость объема выпуска от затрат труда: $Q = f(L)$;
- рассчитайте значения предельного продукта труда и постройте график $MP_L = f(L)$; укажите, при каких затратах труда наблюдается убывающая отдача от труда;
- рассчитайте значения среднего продукта труда и постройте график $AP_L = f(L)$;
- укажите, при каких затратах труда наблюдается одновременное убывание предельного и среднего продуктов труда;
- на графике общего (совокупного) выпуска покажите, как можно геометрически определить значения предельного и среднего продуктов труда;
- отметьте характерные точки, в которых:
 - ✓ предельный продукт достигает максимума;
 - ✓ средний продукт достигает максимума;
 - ✓ предельный и средний продукты равны;
 - ✓ предельный продукт равен нулю.

Дайте объяснения.

Решение

✓ *Построение графика, выражающего зависимость объема выпуска от затрат труда: $Q = f(L)$.*

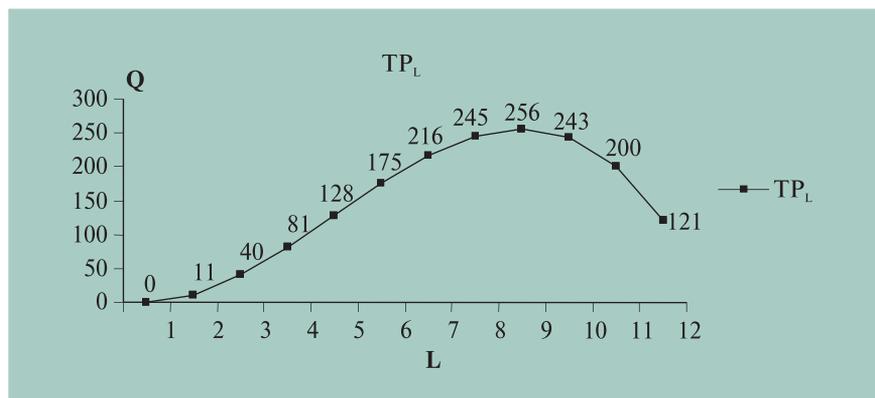
Графическое построение выполняется на плоскости по точкам, заданным таблицей, в осях координат QL .

Любая точка, принадлежащая данному графику, отражает суммарный объем произведенной продукции при каждом используемом в производстве количестве фактора труд и неизменном количестве фактора «капитал». Это и есть общий (физический) продукт переменного фактора труд $TP_L = Q(L, \bar{K})$, выступающий характеристикой общей продуктивности.

Таблица 3

L	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Q	0	11	40	81	128	175	216	245	256	243	200	121

Рис. 1
Зависимость
объема
выпуска
от затрат
труда



Рассмотрим поведение кривой общего продукта труда. При увеличении количества труда от 0 до 4 ед. график становится все более крутым, то есть при использовании каждой следующей единицы труда на этом участке наклон линии TP_L возрастает.

На отрезке от 4 до 8 ед. труда общий продукт также растет, но меньшими темпами, график TP_L становится все более пологим, то есть при использовании каждой следующей единицы труда на этом участке наклон линии TP_L уменьшается.

При затратах труда в 8 ед. общий продукт достигает своего максимума ($TP_L(8) = TP_{Lmax} = 256$). При превышении затрат труда в 8 ед. общий продукт труда становится меньшим и при дальнейшем увеличении количества используемого труда резко убывает.

√ Расчет значений предельного продукта труда и построение графика $MP_L = f(L)$. Убывающая отдача от труда.

Поскольку предельный продукт труда (MP_L) — это приращение выпуска за счет включения в производство еще одной (дополнительной) единицы труда, то, зная общий продукт труда (TP_L), предельный продукт мы алгебраически определяем как $MP_L = \frac{\Delta TP_L}{\Delta L} = \frac{\Delta Q}{\Delta L}$ для каж-

дой следующей единицы труда, то есть:

$$MP_L(1) = \frac{Q_1 - Q_0}{L_1 - L_0} = \frac{11 - 0}{1 - 0} = \frac{11}{1} = 11.$$

$$MP_L(2) = \frac{Q_2 - Q_1}{L_2 - L_1} = \frac{40 - 11}{2 - 1} = \frac{29}{1} = 29.$$

$$MP_L(3) = \frac{Q_3 - Q_2}{L_3 - L_2} = \frac{81 - 40}{3 - 2} = \frac{41}{1} = 41.$$

$$MP_L(4) = \frac{Q_4 - Q_3}{L_4 - L_3} = \frac{128 - 81}{4 - 3} = \frac{47}{1} = 47.$$

$$MP_L(5) = \frac{Q_5 - Q_4}{L_5 - L_4} = \frac{175 - 128}{5 - 4} = \frac{47}{1} = 47.$$

$$MP_L(6) = \frac{Q_6 - Q_5}{L_6 - L_5} = \frac{216 - 175}{6 - 5} = \frac{41}{1} = 41.$$

$$MP_L(7) = \frac{Q_7 - Q_6}{L_7 - L_6} = \frac{245 - 216}{7 - 6} = \frac{29}{1} = 29.$$

$$MP_L(8) = \frac{Q_8 - Q_7}{L_8 - L_7} = \frac{256 - 245}{8 - 7} = \frac{11}{1} = 11.$$

$$MP_L(9) = \frac{Q_9 - Q_8}{L_9 - L_8} = \frac{243 - 256}{9 - 8} = \frac{-13}{1} = -13.$$

$$MP_L(10) = \frac{Q_{10} - Q_9}{L_{10} - L_9} = \frac{200 - 243}{10 - 9} = \frac{-43}{1} = -43.$$

$$MP_L(11) = \frac{Q_{11} - Q_{10}}{L_{11} - L_{10}} = \frac{121 - 200}{11 - 10} = \frac{-79}{1} = -79.$$

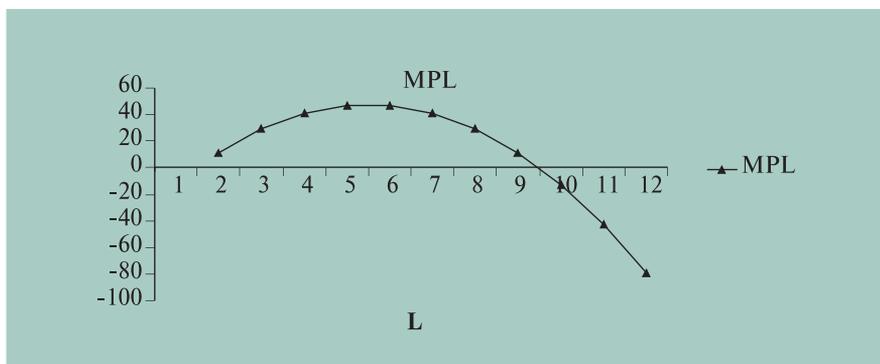
Внесем полученные результаты в табл. 4:

Таблица 4

L	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Q	0	11	40	81	128	175	216	245	256	243	200	121
MP_L	—	11	29	41	47	47	41	29	11	-13	-43	-79

Графическое построение выполняется на плоскости по точкам, заданным табл. 4, в осях координат $MP_L L$:

Рис. 2
Убывающая
отдача
от труда



При увеличении количества труда от 0 до 4 ед. линия MP_L становится все круче и достигает своего максимума при использовании 4 ед. труда ($MP_L(4) = 48$). Это область возрастающей предельной продуктивности.

Далее, по мере того как количество труда продолжает возрастать, предельная продуктивность начинает снижаться. На отрезке от 4 до

8 ед. труда предельная продуктивность снижается, но остается положительной. Это область убывающей предельной продуктивности.

При затратах труда в 8 ед. предельная продуктивность падает до нуля. При превышении затрат труда в 8 ед. показатель предельной продуктивности становится отрицательным. Это область отрицательной предельной продуктивности.

Итак, по мере увеличения использования переменного фактора труда предельная отдача (продуктивность) труда сначала растет, достигает своего максимума, после чего начинает снижаться, оставаясь сначала все же положительной величиной, затем достигает нулевого значения, после чего становится отрицательной.

Таким образом, мы обнаруживаем, что в рамках данного производственного процесса действует закон убывающей отдачи, так как по мере вовлечения в процесс производства новых единиц переменного фактора труд, начиная с момента использования 4 ед. труда, его предельная продуктивность снижается, а значит мы получаем все меньший прирост объема выпуска. Это связано с тем, что с ростом количества труда и при неизменной величине капитала на каждую единицу труда приходится все меньшее и меньшее количество капитала, труд перегружается, вследствие чего его предельный продукт снижается.

√ *Расчет значений среднего продукта труда и построение графика $AP_L = f(L)$.*

Средний продукт труда показывает средний объем выпуска, приходящийся на единицу используемого фактора труда. Алгебраически величина среднего продукта равна частному от деления общего объема произведенной продукции на количество используемого труда:

$$AP_L = \frac{Q}{L}.$$

$$AP_L(1) = \frac{Q_1}{L_1} = \frac{11}{1} = 11.$$

$$AP_L(2) = \frac{Q_2}{L_2} = \frac{40}{2} = 20.$$

$$AP_L(3) = \frac{Q_3}{L_3} = \frac{81}{3} = 27.$$

$$AP_L(4) = \frac{Q_4}{L_4} = \frac{128}{4} = 32.$$

$$AP_L(5) = \frac{Q_5}{L_5} = \frac{175}{5} = 35.$$

$$AP_L(6) = \frac{Q_6}{L_6} = \frac{216}{6} = 36.$$

$$AP_L(7) = \frac{Q_7}{L_7} = \frac{245}{7} = 35.$$

$$AP_L(8) = \frac{Q_8}{L_8} = \frac{256}{8} = 32.$$

$$AP_L(9) = \frac{Q_9}{L_9} = \frac{243}{9} = 27.$$

$$AP_L(10) = \frac{Q_{10}}{L_{10}} = \frac{200}{10} = 20.$$

$$AP_L(11) = \frac{Q_{11}}{L_{11}} = \frac{121}{11} = 11.$$

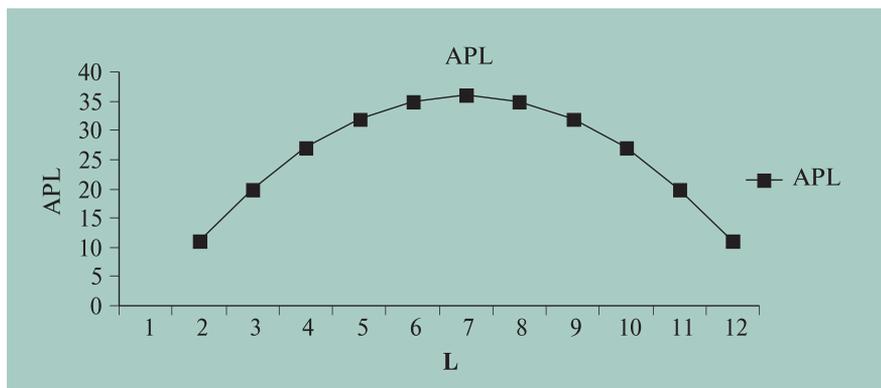
Дополним таблицу значений полученными результатами.

Таблица 5

L	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Q	0	11	40	81	128	175	216	245	256	243	200	121
AP_L	–	11	20	27	32	35	36	35	32	27	20	11

Выполним графическое построение на плоскости по точкам, заданным табл. 5, в осях координат $AP_L L$:

Рис. 3
Средний
продукт труда



В начале производственного процесса средняя продуктивность растет до достижения своего максимума при использовании 6 ед. труда ($AP_L(6) = AP_{Lmax} = 36$). Далее средняя продуктивность убывает, при этом всегда оставаясь положительной.

✓ *Одновременное убывание предельного и среднего продуктов труда.*

Все показатели продуктивности взаимосвязаны. Чтобы увидеть это, объединим графические формы представления этих показателей и проанализируем их.

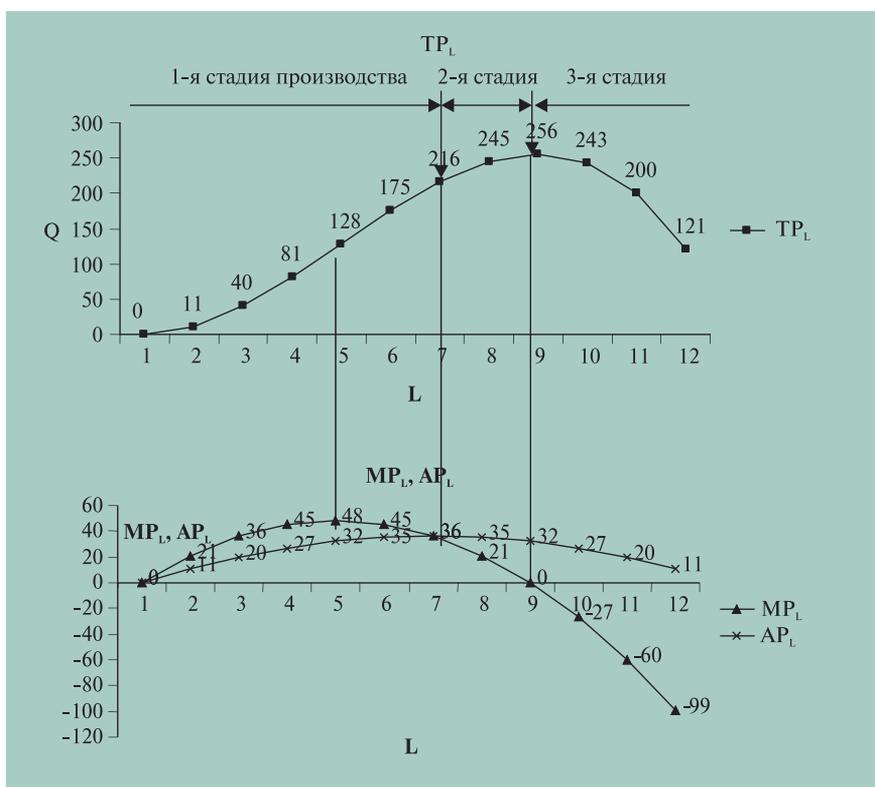
На рис. 4 (а, б) отображена зависимость между общим объемом выпуска и предельной и средней продуктивностью для производственной функции: $TP_L = Q(L, K = 1) = 12L^2 - L^3$. Рассмотрим сначала поведение кривой общего продукта труда. При увеличении количества труда от 0 до 4 ед. график становится все более крутым, то есть при использовании каждой следующей единицы труда на этом участке наклон линии TP_L возрастает. Одновременно на этом участке ста-

новится все круче и линия MP_L , находясь в области возрастающей предельной продуктивности, достигает своего максимума при использовании 4 ед. труда ($MP_L(4) = 48$).

Далее, по мере того как количество труда продолжает возрастать, предельная продуктивность оказывается в своей убывающей области. На отрезке от 4 до 8 ед. труда предельная продуктивность снижается, но остается положительной, вследствие этого общий продукт также растет, но меньшими темпами, график TP_L становится все более пологим, то есть при использовании каждой следующей единицы труда на этом участке наклон линии TP_L уменьшается.

При затратах труда в 8 ед. предельная продуктивность падает до нуля, а общий продукт достигает своего максимума ($TP_L(8) = 256$). При превышении затрат труда в 8 ед. мы попадаем в область отрицательной предельной продуктивности. Это означает, что при добавлении каждой следующей единицы труда на этом участке общий продукт труда становится меньшим.

Рис. 4 (а, б)
Одновременное убывание предельного и среднего продуктов труда



Как видим, между средней и предельной продуктивностью также существует тесная взаимосвязь. В начале производственного процесса предельная продуктивность начинает расти более быстрыми темпами, чем средняя, но быстрее и теряет свой темп. Однако на определенном участке предельная продуктивность остается больше средней, а средняя растет до того момента, когда их показатели сравниваются. Это происходит при использовании 6 ед. труда. При этом количестве труда средняя продуктивность достигает своего максимума ($AP_L(6) = MP_L(6) = 36$). Далее предельная продуктив-

ность становится меньше средней и средняя убывает, при этом всегда оставаясь положительной.

√ Геометрическое определение значения предельного и среднего продуктов труда на графике общего (совокупного) выпуска.

Из области математики нам известен геометрический смысл предельной величины – это тангенс угла наклона касательной к выбранной на графике точке. Применим этот инструмент при анализе геометрической интерпретации функции общей продуктивности (рис. 4 (а, б)). Вооружившись линейкой и карандашом, мы увидим, что угол наклона касательной действительно сначала растет, скользя по графику снизу ($0 < L < 4$). В точке $L = 4$ касательная становится секущей, а угол наклона ее максимален, после чего секущая вновь становится касательной, но скользит теперь уже по графику сверху, а угол ее наклона при этом все время убывает ($L > 4$). Сама точка $L = 4$, где касательная становится секущей и имеет максимальное значение угла наклона, а значит максимальное значение величины предельной продуктивности ($MP_L(4) = MP_{L_{max}} = 48$), на графике общей продуктивности оказывается точкой перегиба, отмечающей переход от более интенсивных темпов прироста общей продуктивности к менее интенсивным. Дальнейшее снижение предельной продуктивности приводит к тому, что в точке $L = 8$ ее значение становится равным нулю ($MP_L(8) = 0$). Геометрически это интерпретируется горизонтальным положением касательной к линии общей продуктивности в точке $L = 8$, что является характерным признаком наличия локального экстремума в этой точке. Далее угол наклона касательной становится отрицательным, что соответствует отрицательным значениям предельной продуктивности ($L > 8$). Поскольку на участке $4 < L < 8$ предельная продуктивность убывает, но положительна, а на участке $L > 8$ ее значения уже отрицательны (и возрастают по абсолютному значению), то обнаруженный нами локальный экстремум в точке $L = 8$ оказывается максимумом функции общей продуктивности ($TP_L(8) = TP_{L_{max}} = 256$).

Теперь вспомним хорошо известный нам геометрический смысл средней величины – это тангенс угла наклона линии, соединяющей начало координат и выбранную на графике точку. Применим и этот инструмент для нашего анализа. Вновь вооружившись линейкой и карандашом и последовательно соединяя произвольно выбранные на графике точки (например, точки с координатами, заданными таблицей), мы увидим, что угол наклона луча также сначала растет, двигаясь по графику на участке $0 < L < 6$. В точке $L = 6$ луч становится касательной и угол его наклона максимален. Эта точка $L = 6$, где луч становится касательной и имеет максимальное значение угла наклона, и определяет максимальное значение величины средней продуктивности, кстати, равное здесь значению предельной продуктивности, о чем нам сообщило совпадение углов наклона луча и касательной ($AP_L(6) = AP_{L_{max}} = MP_L(6) = 36$). Дальше происходит снижение средней продуктивности, так как угол наклона луча становится все меньшим, что соответствует снижению средней продуктивности ($L > 6$). Здесь следует обратить внимание на то, что, снижаясь, средняя продуктивность остается положительной.

√ *Характерные точки, в которых:*

√ предельный продукт достигает максимума при использовании 4 ед. труда: $MP_L(4) = MP_{Lmax} = 48$;

√ средний продукт достигает максимума при использовании 6 ед. труда: $AP_L(6) = AP_{Lmax} = 36$;

√ предельный и средний продукты равны при использовании 6 ед. труда: $AP_L(6) = AP_{Lmax} = MP_L(6) = 36$;

√ предельный продукт равен нулю при использовании 8 ед. труда: $MP_L(8) = 0$.

Нам уже известно, что взаимосвязь между показателями продуктивности predetermined, поскольку общая продуктивность напрямую зависит от характера изменений предельной продуктивности, а средняя продуктивность в свою очередь отражает характер изменений общей продуктивности.

Основываясь на изменениях величин предельной и средней продуктивности, производственный процесс принято делить на три стадии (см. рис. 4 (а, б)):

I стадия производства включает всю область возрастающей предельной продуктивности, где предельная продуктивность больше средней, за счет чего средняя продуктивность также растет, и часть области убывающей предельной продуктивности на участке, где предельная продуктивность теряет свой темп, но пока остается больше средней, за счет чего средняя продолжает расти вплоть до того момента, пока их показатели сравниваются. Другими словами, I стадия производства включает диапазон значений переменного фактора, в пределах которого его средняя продуктивность возрастает (на рис. 4 (а, б) – интервал от 0 до 6 ед. труда).

II стадия производства включает оставшуюся часть области убывающей предельной продуктивности, где предельная продуктивность становится меньше средней, за счет чего и средняя продуктивность теперь тоже убывает. То есть II стадия производства включает диапазон значений переменного фактора, в пределах которого его средняя и предельная продуктивности убывают, но предельная при этом положительна (интервал от 6 до 8 ед. труда).

III стадия производства включает диапазон значений переменного фактора, в пределах которого его предельная продуктивность находится в области отрицательной предельной продуктивности (интервал от 8 ед. труда и более).

Это значит, что на последней III стадии производства рациональный производитель работать не будет, поскольку здесь каждая дополнительно нанятая единица труда приводит к сокращению объема выпуска, а значит нет смысла в ее привлечении к процессу. Связано это с тем, что здесь количество труда уже становится излишним (избыточным) по сравнению с ограниченным количеством капитала. Другими словами, на III стадии труд используется неэффективно. Однако и на I стадии, где предельный продукт показывает хорошую динамику, рациональный производитель также не задержится. Это стадия начала процесса, когда фирма еще не достигла нормальной загрузки производственного оборудования (капитала) и поэтому имеет избыточные

производственные мощности. Это означает, что часть имеющегося капитала простаивает, то есть используется неэффективно. Имеющегося труда просто не хватает для того, чтобы было задействовано все капитальное оборудование, поэтому количество используемого труда необходимо увеличивать, что приведет фирму на II стадию производства. **II стадия производства – это стадия стабильной работы предприятия**, поскольку здесь достигается оптимальное соотношение между факторами (трудом и капиталом), а значит и отдача от этих факторов (продуктивность) максимальна.

На рис. 4 (а, б) видно, что на II стадии предельная и средняя продуктивности переменного фактора убывают, но это не мешает расти общей продуктивности. За счет чего? Во-первых, предельная продуктивность хотя и убывает, но положительна на этой стадии, а это означает, что каждая дополнительная единица труда увеличивает выпуск, а не снижает его, как на III стадии. Во-вторых, средняя продуктивность тоже убывает, но относительно небольшими темпами, оставаясь все же в области значений, близких к максимальным. Это вызвано тем, что предельная продуктивность, убывая и став уже меньше средней продуктивности, все еще положительна. В-третьих, предельная и средняя продуктивности капитала (постоянного фактора) возрастают в связи с увеличением общей продуктивности, а значит на этой стадии отдача от капитала максимальна. То есть отдача от всех используемых в производственном процессе факторов на II стадии находится в области максимальных значений, поэтому рациональный производитель всегда будет выбирать II стадию производства.

ЧАСТЬ 2. Производственная функция, описывающая технологию производства товара, имеет вид: $Q(K, L) = 12K^2L^2 - K^3L^3$, где K – количество фактора «капитал»; L – количество фактора «труд», используемого в производстве товара ($K, L > 0$); Q – количество товара, выпускаемое за определенный период времени t . Предположим, что в данный период времени t фирма имеет в своем распоряжении лишь 1 ед. капитала, то есть затраты фактора капитала являются фиксированными по отношению к данному периоду.

- Напишите функцию:
 - √ общего продукта труда (TP_L), объясните ее экономический смысл;
 - √ предельного продукта труда (MP_L), объясните ее экономический смысл;
 - √ среднего продукта труда (AP_L), объясните ее экономический смысл.
- Какое количество фактора «труд» следует использовать фирме, чтобы:
 - √ объем выпуска (Q) был максимален, и какова его величина;
 - √ предельный продукт (MP_L) был максимален, и какова его величина;
 - √ средний продукт был максимален, и какова его величина.

Чему при данных количествах труда равен совокупный выпуск? Охарактеризуйте взаимосвязь между предельным и средним продуктами переменного фактора производства.

Решение

- √ Определение функции общего продукта труда (TP_L), объяснение экономического смысла этой функции.

С целью получить возможность исследовать поведение функции $Q(L, K) = 12K^2L^2 - K^3L^3$ в коротком периоде, считая переменным фактором труд, а постоянным – капитал, произведем алгебраически сечение функции, зафиксировав объем капитала на уровне $\bar{K} = 1$ (подставив $\bar{K} = 1$ в функцию $Q(L, K) = 12K^2L^2 - K^3L^3$). Таким образом, мы получим алгебраическое выражение функции общего продукта труда: $TP_L = Q(L, \bar{K} = 1) = 12L^2 - L^3$, которое показывает, как изменяется общий (физический) продукт при изменении количества переменного фактора труд. Экономический смысл данной функциональной зависимости заключен в том, что она является характеристикой общей продуктивности производственного процесса в коротком периоде. Графическое построение данной функции представлено на рис. 1.

√ *Определение функции предельного продукта труда (MP_L), объяснение экономического смысла этой функции.*

Предельный продукт труда является важной характеристикой продуктивности и определяется как дополнительный объем производства, полученный в результате использования в процессе производства еще одной единицы этого ресурса при неизменном количестве ресурса «капитал». Зная закон изменения общего продукта переменного фактора «труд», определим алгебраически характер его изменения в дифференциальной форме:

$$MP_L = \frac{\partial TP_L}{\partial L} = \frac{\partial Q(L, \bar{K})}{\partial L} = \frac{\partial (12L^2 - L^3)}{\partial L} = 24L - 3L^2.$$

Экономический смысл данной функциональной зависимости заключен в том, что она определяет характер изменения предельной отдачи (предельной производительности) переменного фактора «труд» в коротком периоде. Графическое построение данной функции представлено на рис. 2.

√ *Определение функции среднего продукта труда (AP_L), объяснение экономического смысла этой функции.*

Другой важной характеристикой продуктивности является средняя продуктивность используемых факторов. Характер изменения среднего продукта труда (средней производительности труда) алгебраически определим, также воспользовавшись информацией о характере изменения общей продуктивности:

$$AP_L = \frac{TP_L}{L} = \frac{Q(L, \bar{K})}{L} = \frac{(12L^2 - L^3)}{L} = 12L - L^2.$$

Экономический смысл данной функциональной зависимости заключен в том, что она определяет характер изменения средней отдачи (средней производительности) переменного фактора «труд» в коротком периоде. Графическое построение данной функции представлено на рис. 3.

Предельная и средняя продуктивности факторов являются индикаторами эффективности производства.

√ *Какое количество фактора «труд» следует использовать фирме, чтобы объем выпуска (Q) был максимален, определение его величины.*

Для определения максимума общего выпуска (TP_{Lmax}) воспользуемся известным нам из курса математики необходимым и достаточным условием существования локального экстремума функции в точке, которое заключается в равенстве нулю первой частной производной в этой точке. Поскольку MP_L и есть первая производная к функции TP_L , то условие, при котором общий выпуск (TP_L) достигает своего максимального значения, мы можем записать так: $TP_L = max$, если $MP_L = 0$. Так как $MP_L = 24L - 3L^2$; $24L - 3L^2 = 0$; $L = 8$, то есть при использовании труда в объеме 8 ед. ($L = 8$) общий выпуск максимален и достигает значения: $TP_{Lmax} = TP_L(8) = 12 \cdot 8^2 - 8^3 = 256$.

√ *Какое количество фактора «труд» следует использовать фирме, чтобы предельный продукт труда (MP_L) был максимален, определение его величины.*

Для определения максимума предельного продукта труда (MP_{Lmax}) воспользуемся тем же условием существования локального экстремума функции в точке. Поскольку MP_L сама является функцией от количества используемого труда, то и для нее мы можем определить производную: $\frac{\partial MP_L}{\partial L} = \frac{\partial^2 Q(L, K)}{\partial L^2} = \frac{\partial(24L - 3L^2)}{\partial L} = 24 - 6L$, и, приравняв к нулю, определить возможный максимум. Тогда условие, при котором предельный продукт труда (MP_L) достигает своего максимального значения, мы можем записать так: $MP_L = max$, если $\frac{\partial MP_L}{\partial L} = 0$. Тогда $\frac{\partial MP_L}{\partial L} = 24 - 6L$; $24L - 6L = 0$; $L = 4$. При использовании труда в объеме 4 ед. ($L = 4$) предельный продукт труда максимален и достигает значения: $MP_{Lmax} = MP_L(4) = 24 \times 4 - 3 \times 4^2 = 48$.

√ *Какое количество фактора «труд» следует использовать фирме, чтобы средний продукт труда (AP_L) был максимален, определение его величины.*

Для определения максимума среднего продукта труда (AP_{Lmax}) мы также можем:

Во-первых, воспользоваться условием существования локального экстремума функции в точке. Поскольку AP_L также является функцией от количества используемого труда, то и для нее мы можем определить производную: $\frac{\partial AP_L}{\partial L} = \frac{\partial(12L - L^2)}{\partial L} = 12 - 2L$, и, приравняв к нулю, определить возможный максимум. Тогда условие, при котором средний продукт труда (AP_L) достигает своего максимального значения, мы можем записать так: $AP_L = max$, если $\frac{\partial AP_L}{\partial L} = 0$. Тогда: $\frac{\partial AP_L}{\partial L} = 12 - 2L$; $12L - 2L = 0$; $L = 6$. При использовании труда в объеме 6 ед. ($L = 6$) средний продукт труда максимален и достигает значения: $AP_{Lmax} = AP_L(6) = 12 \cdot 6 - 6^2 = 36$.

Во-вторых, вспомнить о том, что значения средней и предельной продуктивности равны в точке максимума средней продуктивности (средняя и предельная всегда пересекаются в экстремальной точке

средней), то есть, если $AP_{L^{max}} = MP_L$, то $AP_L = max$. Тогда: $12L - L^2 = 24L - 3L^2$; $2L^2 = 12L$; $L = 6$. Действительно, $MP_L(6) = 24 \times 6 - 3 \times 6^2 = 36$.

При данных количествах труда совокупный выпуск равен:

$$TP_L(4) = 12 \times 4^2 - 4^3 = 128.$$

$$TP_L(6) = 12 \times 6^2 - 6^3 = 216.$$

Теперь рассчитаем значения всех видов продуктивности при увеличении количества применяемого труда и результаты расчетов представим в виде таблицы (табл. 6), на основе данных которой и построены графики всех показателей продуктивности труда в данном производственном процессе в части 1.

Таблица 6
Значения всех видов продуктивности при увеличении количества применяемого труда

L	TP _L	MP _L	AP _L
0	0	0	0
1	11	21	11
2	40	36	20
3	81	45	27
4	128	48	32
5	175	45	35
6	216	36	36
7	245	21	35
8	256	0	32
9	243	-27	27
10	200	-60	20
11	121	-99	11

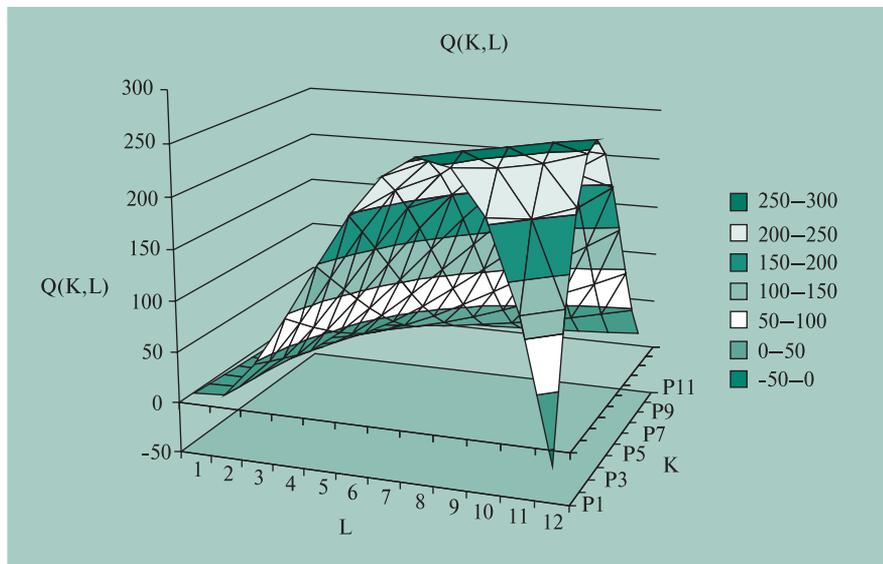
Приведенная в части 1 задачи таблица данных на самом деле является лишь одной из строк (выделено жирным шрифтом) таблицы выпусков, являющихся результатом использования различных комбинаций труда и капитала в технологии, описываемой функцией: $Q(K, L) = 12K^2L^2 - K^3L^3$ (табл. 7). Поэтому выводы, сделанные в части 1 относительно взаимосвязи всех видов продуктивности, действительны и для части 2.

Таблица 7
Выпуски, являющиеся результатом использования различных комбинаций труда и капитала в технологии, описываемой функцией $Q(K, L) = 12K^2L^2 - K^3L^3$

K	Q (K, L)										
11	121	-4840	-22 869	-61 952	-130 075	-235 224	-385 385	-588 544	-852 687	-1 185 800	-1 595 869
10	200	-3200	-16 200	-44 800	-95 000	-172 800	-284 200	-435 200	-631 800	-880 000	-1 185 800
9	243	-1944	-10 935	-31 104	-66 825	-122 472	-202 419	-311 040	-452 709	-631 800	-852 687
8	256	-1024	-6912	-20 480	-44 800	-82 944	-137 984	-212 992	-311 040	-435 200	-588 544

K	Q (K, L)											L
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
7	245	-392	-3969	-12 544	-28 175	-52 920	-88 837	-137 984	-202 419	-284 200	-385 385	
6	216	0	-1944	-6912	-16 200	-31 104	-52 920	-82 944	-122 472	-172 800	-235 224	
5	175	200	-675	-3200	-8125	-16 200	-28 175	-44 800	-66 825	-95 000	-130 075	
4	128	256	0	-1024	-3200	-6912	-12 544	-20 480	-31 104	-44 800	-61 952	
3	81	216	243	0	-675	-1944	-3969	-6912	-10 935	-16 200	-22 869	
2	40	128	216	256	200	0	-392	-1024	-1944	-3200	-4840	
1	11	40	81	128	175	216	245	256	243	200	121	
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	L

Рис. 5
Графическое представление функции $Q(K,L) = 12K^2L^2 - K^3L^3$



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

Елена Владимировна КУЗНЕЦОВА,

член высшего координационного совета Международной конфедерации общества потребителей, старший преподаватель кафедры экономики МИОО, научный сотрудник ЦОА «Практическая экономика и предпринимательство» МИОО

Основы потребительских знаний¹

Издательство учебной литературы «Вита-Пресс» выпустило новый учебник «Экономика. Основы потребительских знаний» для 9-х классов общеобразовательных школ. Предварительно была проведена экспертиза в Российской академии наук и Российской академии образования, результатом которой стала рекомендация к изданию Министерством образования и науки РФ.

Тот факт, что учебник включен в Федеральный перечень учебной литературы для общеобразовательной школы, особенно важен для дальнейшего успешного продвижения потребительского образования в учебные заведения. Одновременно это признание значения и актуальности потребительских знаний для экономического образования и социальной адаптации подростков. Начинать это образование лучше всего со школьной скамьи, потому что школу, в отличие от производителей и продавцов, продвигающих разного рода потребительскую информацию, детям трудно заподозрить в необъективности, ибо она не является заинтересованной стороной. Причем современные школьники с каждым годом все раньше переходят от пассивного наблюдения к активному участию в потребительских ситуациях. Чтобы подросток мог чувствовать себя достойно и свободно даже в самых неблагоприятных обстоятельствах повседневной жизни, важно научить его азам рационального экономического поведения.

Содержание учебника соответствует международному стандарту потребительского образования, который был задан резолюцией ООН № 39/248 «Руководящие принципы для защиты прав потребителей».

В самом начале учебника определяется статус потребителя и формируется представление об источниках информации, которые помогают ориентироваться в мире товаров и услуг. Несомненный интерес для учащихся представляют главы, описывающие виды торговли, потребительскую этику и «зеленое» потребление. Особое место отводится финансовому планированию. Востребованность данной тематики очевидна: финансовый рынок все более настойчиво предлагает потребителям банковские, страховые, инвестиционные услуги, а также услуги в области формирования индивидуальных пенсионных программ. На последних страницах учебника разбираются вопросы юридической защиты прав потребителей. Знание этого материала позволит ученикам не бояться отстаивать свои права, определенные законом РФ «О защите прав потребителей».

¹ См.: ЭШ. – 2009. – № 1/2, 3/4.

Изучение основ экономики в школе необходимо начинать с курса основ потребительских знаний (ОПЗ). Такой практический курс можно рассматривать как вводный для последующего изучения основ экономики и права в 10 – 11-х классах на базовом и профильном уровнях. В тех школах, где в 7 – 8-х классах изучался курс «Экономика. История и организация хозяйственной деятельности», новый курс позволит завершить экономическое образование школьников 9-х классов, предусмотренное стандартом общего образования по обществознанию (раздел «Экономика» – товары и услуги, ресурсы и потребности, ограниченность ресурсов, обмен, торговля, деньги, экономические основы прав потребителей; раздел «Право» – права потребителей), предоставляя учащимся возможность на практике применить и развить полученные экономические знания.

В качестве примера успешной апробации и применения учебника предлагаем программу «ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ПРАВА», разработанную учителем экономики и права высшей категории Н.В.КОЛМЫКОВОЙ¹

Курс «Основы потребительского права» является составной частью экономического образования и ориентирован на достижение такой цели, как ***адаптация личности к экономической инфраструктуре общества путем формирования и воспитания грамотного потребителя***. Для этого необходимо:

- √ воспитать у учащихся инициативу, самостоятельность и активность в принятии экономических решений;
- √ выработать практические навыки грамотного потребительского поведения;
- √ сформировать у школьников знания, составляющие базовый уровень потребительской грамотности.

В 1992 году в России был принят Закон «О защите прав потребителей», который очень быстро завоевал популярность и стал одним из реально действующих в стране законов. Именно поэтому **задача курса:**

- √ систематизировать знания учащихся о потребностях и потребителях;
- √ сформировать видение и понимание места и роли потребителя в экономике.

Курс рассчитан либо на 34 учебных часа в год (из расчета один час в неделю), либо на 68 учебных часов (при нагрузке два часа в неделю). В лицеях и гимназиях, где в 8-х классах учебный год составляет 36 недель, можно ввести дополнительную тему «Потребительский кредит» или добавить два часа на тему «Бесплатный сыр только в мышеловке, или Основные виды вложения денег. Страхование – обязательное и добровольное». Учащихся привлекает социальная значимость курса, его практическая направленность, поэтому преподавать данный курс можно для различных категорий учащихся оди-

¹ Курс «Основы потребительского права» ведется в Экономической школе г. Бердск с 1996 года как основной предмет для учащихся 8 – 9-х классов. В 1996 / 97 и 1997 / 98 учебных годах курс преподавался как факультатив для учащихся 8-х классов средней школы № 1 г. Бердск, в 1998 / 99 учебном году – факультативно в 8-м «В» классе средней школы № 9 г. Бердск.

наково успешно. Начиная с 7 – 8-х классов общеобразовательной школы можно преподавать курс в течение 34 учебных часов, а для сильных учащихся 8-х классов и учащихся 9-х классов можно преподавать курс, рассчитанный на 72 или 68 учебных часов.

Курс может преподаваться или как спецкурс (элективный курс), или как факультатив в общеобразовательной школе, или как предмет по выбору в специализированных (профильных) классах, изучающих экономику или право. В школах, где преподается экономика и нет дополнительных часов, можно по желанию преподавателя расширить тему «Потребитель» в курсе «Экономика».

По окончании курса учащиеся должны:

- **знать** основные права потребителей и способы самозащиты от недобросовестных продавцов и исполнителей услуг;
- **уметь** самостоятельно анализировать информацию о продавцах и товарах, услугах и работах, заключать элементарные договоры купли-продажи, бытового обслуживания, перевозки и т.д.;
- **оперировать** понятиями «суверенитет потребителя», «безопасность», «качество», «срок годности», «срок службы», «гарантийный срок».

Программа «Основы потребительского права» предполагает наряду с традиционными формами обучения использовать активные **формы обучения**: деловые игры, практикумы, беседы, диалоги, конкурсы, занимательные ситуации и т.д., которые помогают школьникам усваивать теоретические знания, формируют устойчивый познавательный интерес к предмету, облегчают и ускоряют его освоение. Учащиеся учатся самостоятельно добывать знания, работать с текстами законов и других документов, составлять договоры и претензии, анализировать информацию о товарах, услугах, продавцах и исполнителях работ и услуг.

Тематическое планирование курса «Основы потребительского права» на 34 учебных часа (при нагрузке один час в неделю), 7 – 11-й классы

ТЕМА ЗАНЯТИЯ	ЛИТЕРАТУРА	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	ФОРМА РАБОТЫ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА. ОСНОВНЫЕ ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ	Закон РФ «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (ПРЕАМБУЛА, СТ. 1 – 4, 7, 14 – 15, 40 – 46) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 8)	ПОТРЕБИТЕЛЬ, СУВЕРЕНИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЯ, ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЯ, ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА, Закон «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ»	Лекция с элементами БЕСЕДЫ, ПРАКТИКУМ, МИКРОТЕСТ
Что нужно знать при заключении договора	Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12) Закон РФ «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (ст. 8, 9, 11, 12, 16)	Договор, виды и формы договоров	Лекция с элементами БЕСЕДЫ
Как продаются товары. Виды торговли	Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 3)	Оптовая и розничная торговля, специализированный и универсальный магазины, СУПЕРМАРКЕТ, ФОРМЫ ПРОДАЖИ ТОВАРОВ в МАГАЗИНЕ	Лекция с элементами БЕСЕДЫ, ИГРА НА ЗАКРЕПЛЕНИЕ НОВОЙ ТЕМЫ

ТЕМА ЗАНЯТИЯ	ЛИТЕРАТУРА	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	ФОРМА РАБОТЫ
ПРАВО ПОТРЕБИТЕЛЯ НА ИНФОРМАЦИЮ И КАЧЕСТВО	Закон РФ «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (ст. 10) Ф.Р.ШАХУРИНА, Г.Н.ЦЫКОЗА «ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (УЧЕБНО-ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ. – М., 2001. С. 22 – 27) В.СМИРНОВА «ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЯ. ПРАКТИЧЕСКИЕ СОВЕТЫ» Учебник «ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗНАНИЙ» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 4)	ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ СВОЙСТВА, УСЛОВИЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ, ЦЕНА, ГАРАНТИЙНЫЙ СРОК, СРОК СЛУЖБЫ, СРОК ГОДНОСТИ	ЛЕКЦИЯ С ЭЛЕМЕНТАМИ БЕСЕДЫ
ЗНАКИ НА УПАКОВКЕ. СТРАШЕН ЛИ ИНДЕКС «Е» И ЧТО ОН ОЗНАЧАЕТ. ПРАКТИЧЕСКИЕ СОВЕТЫ ПО ВЫБОРУ И УХОДУ ЗА ОДЕЖДОЙ И ОБУВЬЮ	Ф.Р.ШАХУРИНА, Г.Н.ЦЫКОЗА «ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (УЧЕБНО-ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ. – М., 2001. С. 63 – 67, 105 – 118) Журналы «Спрос» (1999 – 2010), «СПРАВОЧНИК ПОКУПАТЕЛЯ» (2001) Учебник «ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗНАНИЙ» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 5)	ТОВАРНЫЙ ЗНАК, ПИЩЕВЫЕ ДОБАВКИ, ЗНАКИ БЕЗОПАСНОСТИ, КАЧЕСТВА, УХОДА ЗА ОДЕЖДОЙ	ПРАКТИКУМ (РАБОТА С РАЗДАТОЧНЫМ МАТЕРИАЛОМ И УПАКОВКАМИ ТОВАРОВ)
ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЯ ПРИ ПОКУПКЕ ТОВАРОВ С НЕДОСТАТКОМ ИЛИ БЕЗ НЕГО	Закон РФ «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (ст. 18 – 26.1) Ф.Р.ШАХУРИНА, Г.Н.ЦЫКОЗА «ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (УЧЕБНО-ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ. – М., 2001. С. 28 – 39) Учебник «ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗНАНИЙ» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 9)	НЕДОСТАТОК, СУЩЕСТВЕННЫЙ НЕДОСТАТОК, ПРАВА ПОКУПАТЕЛЯ, НЕУСТОЙКА, СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ПОКУПАТЕЛЯ	САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ПО ИЗУЧЕННОЙ ТЕМЕ, ЛЕКЦИЯ С ЭЛЕМЕНТАМИ БЕСЕДЫ
ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЯ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ И ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ	Закон РФ «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (ст. 27 – 39) СБОРНИК НОРМАТИВНЫХ АКТОВ РФ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ЗАЩИТУ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ (ч. 2 «Услуги») Правила бытового обслуживания населения № 1025 от 15 августа 1997 г. с изменениями и дополнениями Ф.Р.ШАХУРИНА, Г.Н.ЦЫКОЗА «ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (УЧЕБНО-ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ. – М., 2001. С. 39 – 44) Учебник «ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗНАНИЙ» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12)	ИЗГОТОВИТЕЛЬ, ИСПОЛНИТЕЛЬ, УСЛУГА, РАБОТА, СРОКИ ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ И УСЛУГ, КАЧЕСТВО, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЯ, НЕУСТОЙКА	ЛЕКЦИЯ С ЭЛЕМЕНТАМИ БЕСЕДЫ, ПРАКТИКУМ ПО НОВОЙ ТЕМЕ
«ПЕТУШКИ – ПАРИЖ», ИЛИ КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ ОТ ПРОБЛЕМ С ТРАНСПОРТОМ	Воздушный кодекс РФ от 19 марта 1997 г. № 60-ФЗ с изменениями от 8 июля 1999 г., 22 августа, 2 ноября, 29 декабря 2004 г., 21 марта 2005 г. (гл. ХУ, ХУИ) Правила оказания услуг по перевозкам на железнодорожном транспорте пассажиров, а также грузов, багажа и грузобагажа для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности Сборник нормативных актов РФ, регулирующих защиту прав потребителей (ч. 2 «Услуги») Туризм. Транспорт (Адвокат потребителя), комментарий адвокатской практики по делам о защите прав потребителей. – М.: Спрос, КонфОП, 1997. С. 81 – 192 Е.В.Перминова «Ненадлежащее качество дорогостоящих товаров и услуг» Учебник «ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗНАНИЙ» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 9)	ПАССАЖИР, ПЕРЕВОЗЧИК, БАГАЖ, ДОГОВОР ПЕРЕВОЗКИ ПАССАЖИРОВ, БАГАЖА И ГРУЗОВ, ПРАВА ПАССАЖИРА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕВОЗЧИКА	ЛЕКЦИЯ С ЭЛЕМЕНТАМИ БЕСЕДЫ, ПРАКТИКУМ

ТЕМА ЗАНЯТИЯ	ЛИТЕРАТУРА	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	ФОРМА РАБОТЫ
СПОКОЙСТВИЕ, ГЛАВНОЕ СПОКОЙСТВИЕ, ИЛИ СПОСОБЫ САМОЗАЩИТЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ. КАК НАПИСАТЬ ПРЕТЕНЗИЮ	Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12) А.Н.Распопин, В.П.Смолянинов «Справочник потребителя» (Новосибирск, 1998. С. 4 – 29, 40 – 66) Справочник потребителя (с. 30 – 33)	Повторение изученных понятий, претензия	Обобщающий урок, практикум – составление претензий
ИСК БЕЗ РИСКА, ИЛИ ПРАВО НА ЗАЩИТУ В СУДЕ	Закон РФ «О защите прав потребителей» (действующая редакция) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12.3) Справочник потребителя (с. 34 – 39)	Суд, иск, исковое заявление, исковая давность	Лекция с элементами беседы
ТЕМАТИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ			Выполнение тестовых заданий по изученным темам
РЕКЛАМА И ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О НЕЙ ПОТРЕБИТЕЛЮ	Закон РФ «О рекламе» Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 4.4)	Виды рекламы, рекламодатель, рекламопроизводитель, рекламораспространитель, скрытая, недобросовестная, незтичная реклама	Лекция с элементами беседы, практикум
БЕСПЛАТНЫЙ СЫР ТОЛЬКО В МЫШЕЛОВКЕ, ИЛИ ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ВЛОЖЕНИЯ ДЕНЕГ	Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 7)	Акция, облигация, вексель, процент, основные виды вложения денег	Лекция с элементами беседы, практикум – деловая игра «Рынок ценных бумаг»
ИТОГОВОЕ ОБОБЩЕНИЕ	Разработка учителя		

Тематическое планирование курса «Основы потребительского права» на 68 учебных часов (при нагрузке два часа в неделю в рамках основного или дополнительного образования), 7 – 9-й классы

№ УРОКА	ТЕМА ЗАНЯТИЯ	ЛИТЕРАТУРА	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	ФОРМА РАБОТЫ
1 – 2	ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА	Закон РФ «О защите прав потребителей» (преамбула, ст.1 – 4, 7, 14, 15, 40 – 46)	Потребитель, суверенитет потребителя, права потребителя, политика государства, Закон «О защите прав потребителей»	Лекция с элементами беседы, практикум
3 – 4	ОСНОВНЫЕ ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ	Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 8)		Лекция с элементами беседы, практикум, микротест
5 – 6	ДОГОВОР. ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА	Закон РФ «О защите прав потребителей» (ст. 8, 9, 11, 12, 16) Журнал «Спрос» (2001 – 2006) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12)	Договор, виды и формы договоров, документ, подтверждающий заключение договора (в том числе квитанция, товарный и кассовый чеки)	Лекция с элементами беседы
7	КАК ПРОДАЮТСЯ ТОВАРЫ	Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 3)	Оптовая и розничная, мелкорозничная торговля, виды магазинов: специализированный и	Лекция с элементами беседы

№ УРОКА	ТЕМА ЗАНЯТИЯ	ЛИТЕРАТУРА	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	ФОРМА РАБОТЫ
8	Виды торговли		универсальный магазины, супер- и гипермаркеты, внемагазинные, дистанционные способы продаж, формы продаж вне магазинов, импульсные покупки, стимулирование сбыта, торговые уловки, скидки, дисконтные карточки, формы продажи товаров в магазине	Лекция с элементами беседы
9 – 12	Право потребителя на информацию и качество	Закон РФ «О защите прав потребителей» (действующая редакция) Ф.Р.Шахурина, Г.Н.Цыкоза «Защита прав потребителей» (Учебно-практическое пособие. – М., 2001. С. 22 – 27) Журнал «Спрос» (2001 – 2006) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 4)	Потребительская информация; виды источников потребительской информации: информация производителя (продавца), специальные и независимые потребительские издания, реклама, неформальные источники информации – друзья, знакомые; информационная асимметрия, стандарт, сертификат, потребительские свойства, условия приобретения, цена, гарантийный срок, срок службы, срок годности	Лекция с элементами беседы, игра на закрепление новой темы
13	Знаки на упаковке	Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 5, 6)	Товарный знак, штрих-код, EAN-8, EAN-13, пищевые добавки, знаки безопасности, качества, ухода за одеждой	Лекция с элементами беседы
14	Тестирование товаров и услуг	Ф.Р.Шахурина, Г.Н.Цыкоза «Защита прав потребителей»		Лекция с элементами беседы
15	Страшен ли индекс «Е» и что он означает	(Учебно-практическое пособие. – М., 2001. С. 63 – 67, 105 – 118) Справочник покупателя (Новосибирск, 2001)		Работа с раздаточным материалом
16	Практические советы по выбору и уходу за одеждой и обувью			Практикум (работа с раздаточным материалом и упаковками товаров)
17 – 18	Права потребителя при покупке товаров	Закон РФ «О защите прав потребителей» (ст. 25) Правила торговли (М., 2005) Ф.Р.Шахурина, Г.Н.Цыкоза «Защита прав потребителей» (Учебно-практическое пособие. – М., 2001. С. 28 – 33, 215) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 9.2)	Правила и сроки обмена товара без недостатка	Беседа, практикум (решение ситуаций)
19 – 22	Права потребителя при покупке товара с недостатком	Закон РФ «О защите прав потребителей» (ст. 18 – 24) Правила торговли (М., 2005) Ф.Р.Шахурина, Г.Н.Цыкоза «Защита прав потребителей» (Учебно-практическое пособие. – М., 2001. С. 28 – 39) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12)	Недостаток, существенный недостаток, права покупателя, неустойка, сроки реализации прав покупателя	Лекция с элементами беседы, самостоятельная работа по изученной теме

№ УРОКА	ТЕМА ЗАНЯТИЯ	ЛИТЕРАТУРА	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	ФОРМА РАБОТЫ
23	ПОВТОРЕНИЕ	РАЗРАБОТКА УЧИТЕЛЯ	ПОВТОРЕНИЕ ИЗУЧЕННОГО РАНЕЕ МАТЕРИАЛА	САМОСТЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ПО ИЗУЧЕННОЙ ТЕМЕ, РЕШЕНИЕ СИТУАЦИЙ
24	ТЕСТ	РАЗРАБОТКА УЧИТЕЛЯ		ТЕСТ, РАЗБОР ТЕСТА
25	ПРАВИЛА ТОРГОВЛИ	ПРАВИЛА ПРОДАЖИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ТОВАРОВ № 55 ОТ 19 ЯНВАРЯ 1998 Г. С ИЗМЕНЕНИЯМИ И ДОПОЛНЕНИЯМИ	НА ЧТО ДОЛЖЕН ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬ, СОВЕРШАЯ ПОКУПКУ	
26 – 27	ПРОДАЖА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ТОВАРОВ	ПРАВИЛА ПРОДАЖИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ТОВАРОВ № 55 ОТ 19 ЯНВАРЯ 1998 Г. С ИЗМЕНЕНИЯМИ И ДОПОЛНЕНИЯМИ ПРАВИЛА КОМИССИОННОЙ ТОРГОВЛИ № 1090 ОТ 26 СЕНТЯБРЯ 1997 Г. ПРАВИЛА ПРОДАЖИ ГРАЖДАНАМ ТОВАРОВ ДЛИТЕЛЬНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ В КРЕДИТ № 895 ОТ 9 СЕНТЯБРЯ 1993 Г.	ПРАВИЛА ТОРГОВЛИ, ПРЕДПРОДАЖНАЯ ПОДГОТОВКА И ДОСТАВКА ТОВАРОВ, КОМИССИОННАЯ ТОРГОВЛЯ, КРЕДИТ, СТРАХОВАНИЕ, ДИСТАНЦИОННАЯ ПРОДАЖА (ПОЧТА, ИНТЕРНЕТ, ТЕЛЕМАГАЗИН, КАТАЛОГ И Т.Д.)	ЛЕКЦИЯ С ЭЛЕМЕНТАМИ БЕСЕДЫ, ПРАКТИКУМ
28	КОМИССИОННАЯ ТОРГОВЛЯ			ЛЕКЦИЯ С ЭЛЕМЕНТАМИ БЕСЕДЫ, ПРАКТИКУМ
29	ПРОДАЖА ТОВАРОВ В КРЕДИТ			ЛЕКЦИЯ С ЭЛЕМЕНТАМИ БЕСЕДЫ, ПРАКТИКУМ
30	ПРАКТИКУМ. ТЕСТ			ТЕСТ
31	ПРАКТИКУМ. РАЗБОР ТЕСТА			РАЗБОР ТЕСТА
32	ПРАКТИКУМ. РЕШЕНИЕ СИТУАЦИЙ			РАЗБОР СИТУАТИВНЫХ ЗАДАЧ ОЛИМПИАД РАЗЛИЧНЫХ УРОВНЕЙ ПО ТЕМЕ
33– 34	КАК НАПИСАТЬ ПРЕТЕНЗИЮ	СПРАВОЧНИК ПОТРЕБИТЕЛЯ (с. 30 – 33) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12)	СОСТАВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ ПРИ ПОКУПКЕ ТОВАРА С НЕДОСТАТКОМ	ПРАКТИКУМ – СОСТАВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ, РЕШЕНИЕ СИТУАЦИЙ
35 – 36	ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЯ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ И ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ	ЗАКОН РФ «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (ст. 27 – 39) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12)	ИЗГОТОВИТЕЛЬ, ИСПОЛНИТЕЛЬ, УСЛУГА, РАБОТА, СРОКИ ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ И УСЛУГ, КАЧЕСТВО, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЯ, НЕУСТОЙКА	ЛЕКЦИЯ С ЭЛЕМЕНТАМИ БЕСЕДЫ, ПРАКТИКУМ ПО НОВОЙ ТЕМЕ
37 – 38	БЫТОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ	ЗАКОН РФ «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» (ст. 27 – 39) ПРАВИЛА БЫТОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ № 1025 ОТ 15 АВГУСТА 1997 Г. С ИЗМЕНЕНИЯМИ И ДОПОЛНЕНИЯМИ Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 9.3)		ЛЕКЦИЯ С ЭЛЕМЕНТАМИ БЕСЕДЫ, ПРАКТИКУМ ПО НОВОЙ ТЕМЕ
39 – 40	МЕДИЦИНСКИЕ ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ	ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЛАТНЫХ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЮ МЕДИЦИНСКИМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ (утв. постановлением Правительства РФ № 27 от 13 января 1996 г.)		ЛЕКЦИЯ С ЭЛЕМЕНТАМИ БЕСЕДЫ, ПРАКТИКУМ ПО НОВОЙ ТЕМЕ

№ УРОКА	ТЕМА ЗАНЯТИЯ	ЛИТЕРАТУРА	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	ФОРМА РАБОТЫ
41 – 42	Платные образовательные услуги	Правила оказания платных образовательных услуг (утв. постановлением Правительства РФ № 505 от 5 июля 2001 г., с изменениями) Правила предоставления коммунальных услуг (с изменениями от 24 февраля 1995 г., 13 октября 1997 г., 1 февраля 2005 г.) Ф.Р.Шахурина, Г.Н.Цыкоза «Защита прав потребителей» (Учебно-практическое пособие. – М., 2001. С. 39 – 44) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 9.6)		Лекция с элементами беседы, практикум по новой теме
43	Коммунальные услуги	Правила предоставления коммунальных услуг (с изменениями от 24 февраля 1995 г., 13 октября 1997 г., 1 февраля 2005 г.)		Лекция с элементами беседы, практикум по новой теме
44 – 45	Услуги связи	Правила оказания услуг телефонной связи (утв. постановлением Правительства РФ № 1235 от 26 сентября 1997 г., с изменениями от 14 января 2002 г.) Правила оказания услуг почтовой связи	Оператор связи, права потребителя при оказании ему телефонных, телеграфных и почтовых услуг	Лекция с элементами беседы, практикум, сообщения учащихся.
46 – 47	Как обезопасить себя от проблем с транспортом	Кодекс внутреннего водного транспорта РФ № 24-ФЗ от 7 марта 2001 г. (с изменениями от 5 апреля, 30 июня 2003 г., 29 июня 2004 г.) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 9.4)	Пассажир, перевозчик, багаж, договор перевозки пассажиров, багажа и грузов, права пассажира и ответственность перевозчика	Лекция с элементами беседы, практикум
48 – 49	Перевозка железнодорожным транспортом	Правила оказания услуг по перевозкам на железнодорожном транспорте пассажиров, а также грузов, багажа и грузобагажа для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (утв. постановлением Правительства РФ № 111 от 2 марта 2005 г.) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 9.4)		Лекция с элементами беседы, практикум
50 – 51	Перевозка воздушным транспортом	Воздушный кодекс РФ № 60-ФЗ от 19 марта 1997 г. (с изменениями от 8 июля 1999 г., 22 августа, 2 ноября, 29 декабря 2004 г., 21 марта 2005 г. Гл. ХУ, ХУІІ) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 9.4)		Лекция с элементами беседы, практикум

№ УРОКА	ТЕМА ЗАНЯТИЯ	ЛИТЕРАТУРА	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	ФОРМА РАБОТЫ
52 – 53	Отдых без проблем	Туризм. Транспорт (Адвокат потребителя), комментарий адвокатской практики по делам о защите прав потребителей (М.: Спрос, КонфОП, 1997. С. 8 – 76) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 9.5)	Туристическая услуга, турагент, туроператор, классификация обслуживания	Лекция с элементами беседы, практикум
54 – 55	Практическая работа «Способы самозащиты потребителя»	Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12.1) А.Н.Распопин, В.П.Смолянинов «Справочник потребителя» (Новосибирск, 1998. С. 4 – 29, 40 – 66)	Составление памятки грамотного поведения потребителя в транспорте, химчистке, ателье и т.д., повторение изученных понятий	Работа в микрогруппах
56 – 57	Как написать претензию	Справочник потребителя (с. 30 – 33) Журнал «Спрос» (2001 – 2006) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12)	Составление претензий исполнителю: А) работа выполнена некачественно; Б) работа выполнена с нарушением сроков; В) работа выполнена некачественно и с нарушением сроков	Практикум – составление претензий
58 – 59	Реклама и что нужно знать о ней потребителю	Закон РФ «О рекламе» Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 4.4)	Виды рекламы, рекламоатель, рекламопроизводитель, рекламораспространитель, скрытая, недобросовестная, неэтичная реклама, публичная оферта	Лекция с элементами беседы, практикум
60 – 62	Бесплатный сыр только в мышеловке, или Основные виды вложения денег	Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 7) Журнал «Спрос» (2001 – 2006) А.П.Архипов «Страхование. Элективный курс» (М.: Вита-Пресс, 2005)	Ликвидность и надежность вложений, акция, облигация, вексель, процент, виды вложения денег (приобретение ценных бумаг, валюты, недвижимости, банковские депозиты, паевые инвестиционные фонды), накопительное страхование как способ вложения денег, страхователь, страховой случай, страховой агент, виды обязательного и добровольного страхования	Лекция с элементами беседы, практикум – деловая игра «Рынок ценных бумаг»
63 – 64	Иск без риска, или Право на защиту в суде	Закон РФ «О защите прав потребителей» (действующая редакция) Самоучитель (с. 101 – 127) Учебник «Основы потребительских знаний» (Вита-Пресс, 2010. Гл. 12) Справочник потребителя (с. 34 – 39)	Суд, иск, исковое заявление, исковая давность	Лекция с элементами беседы
65 – 66	Итоговое обобщение	Разработка учителя	Повторение всех изученных понятий	Решение ситуативных заданий
67 – 68	Зачет	Разработка учителя	Повторение всех изученных понятий	Тест





Издательство «ВИТА-ПРЕСС»

Наши книги – Ваш успех!



Екатерина Борисовна ЛАВРЕНОВА,
научный сотрудник Института инновационной деятельности
в образовании Российской академии образования

Подготовка к ЕГЭ по обществознанию: новинки издательства «Вита-Пресс»



Общеобразовательный предмет «Обществознание» изучается школьниками в 10 – 11-м классах. Среди общественных и гуманитарных дисциплин, которые преподаются в школе, он занимает особое место. Особенность его состоит в том, что данный курс является интегрирующим, включающим в себя содержание нескольких самостоятельных наук, таких как философия, социология, культурология, психология, политология, право и экономика. Обществознание нацелено на то, чтобы, рассмотрев все компоненты политической, социальной, духовной и экономической сфер жизни общества, сформировать у выпускников целостную картину общественной жизни, а именно – развить умения действовать в социальном пространстве и принимать решения относительно своего поведения в обществе. Тем самым обществознание призвано расширить горизонт восприятия окружающего мира.

Исходя из особой роли обществознания в гуманитарном образовании учащихся во многих высших и средних учебных заведениях этот предмет устанавливается в качестве одного из **вступительных экзаменов** на большинстве факультетов гуманитарного и социального профиля (экономика, управление, связь с общественностью, психология, социология, социальная работа, философия, юриспруденция, история, культурология и т.д.).

Следует также помнить, что некоторые высшие учебные заведения имеют право проводить дополнительные экзамены и олимпиады по

обществознанию, по результатам которых абитуриентов зачисляют в вуз. Все это требует от абитуриента хорошей подготовки к сдаче выпускного экзамена по обществознанию, который в настоящее время проводится в форме ЕГЭ.

Как известно, одним из важнейших разделов обществознания является **«Экономическая сфера жизни общества»**. В рамках школьного образования этот раздел обществознания в соответствии с федеральными государственными образовательными стандартами и учебными планами школы может изучаться в различных вариантах:

- Как раздел обществознания (базовый уровень). На экономику обычно приходится 25 – 30 из 140 часов.
- Как раздел обществознания (профильный уровень). Как ни странно, но ни в федеральной программе, ни в стандарте, ни в учебниках профильного уровня раздела по экономике нет вообще. Это связано с тем, что разработчики программы предполагали, что в учебном плане школы появится отдельный час, предназначенный для изучения экономики. Но, к сожалению, такая возможность есть далеко не во всех школах, поэтому экономический раздел может либо не изучаться вовсе, либо учитель при составлении программы закладывает на изучение экономики не более 15 – 20 часов.
- Как отдельный предмет, выведенный за рамки обществознания. Существуют различные программы по общеобразовательному предмету «Экономика» (34, 68, 102 или 134 часа). Все они предусматривают изучение экономической сферы жизни общества с углублением в специфику экономического знания, решением экономических задач и часто без связи с особенностями ЕГЭ.

Но независимо от варианта изучения этого раздела обществознания вопросы по нему включены во все типы заданий (А, В, С) ЕГЭ.

Вместе с тем, как показывает практика, общие сборники тренировочных заданий ЕГЭ уделяют мало внимания собственно экономике, и их лучше использовать незадолго до экзамена для общей тренировки. Что касается сборников заданий непосредственно по экономике для школьников, то они не учитывают специфику заданий ЕГЭ. Разрешить это противоречие сможет настоящий сборник, призванный помочь школьникам освоить раздел обществознания «Экономическая сфера жизни общества», а выпускникам сдать экзамен в форме ЕГЭ.

Особенностью «Сборника заданий по экономике для подготовки к ЕГЭ» является то, что на его основе школьники могут отрабатывать практические навыки выполнения как определенных типов заданий по отдельным экономическим вопросам (что позволяет последовательно и логично изучать базовые понятия экономики), так и итоговых заданий по всему разделу.

Сборник состоит из 20 работ (17 – задания по отдельным темам, 3 – общие итоговые проверочные работы). Каждая работа включает в себя все три типа заданий ЕГЭ.

Первая часть – А: 15 заданий в форме теста. В каждом вопросе – четыре варианта ответа. Учащийся должен выбрать только один верный ответ.

Вторая часть – В: 10 заданий с кратким ответом. Учащийся должен сам написать правильный ответ. Это может быть слово или цифры, под которыми указаны правильные ответы. Задания могут быть следующих видов:

- на заполнение пробелов в предлагаемой схеме или таблице;
- на сопоставление родовых и видовых терминов и исключение лишнего;
- на установление соответствия позиций, представленных в двух или трех перечнях;
- на выбор нескольких правильных ответов из предложенного списка;
- на распознавание понятий, социальных явлений, соответствующих предлагаемому контексту. Они требуют восполнить пробелы во фрагменте текста с помощью слов, выбранных из предлагаемого списка.

Третья часть – С: 10 заданий с развернутым ответом. Они требуют формулировки полного развернутого ответа (ответить на вопросы по тексту, дать объяснение какого-либо экономического явления или процесса, привести примеры, аргументировать собственное мнение, сделать выводы, проанализировать источник, составить план ответа, написать эссе). При выполнении заданий группы С необходимо соблюдать следующие требования к ответам:

- обоснованность суждений;
- перечисление требуемых явлений;
- соответствие ответа заданному вопросу;
- соответствие предъявленного знания (график, схема, описание события, указание даты) принятым нормам оформления;
- соответствие приведенных примеров объясняемому явлению.

Особое внимание следует обратить на два последние задания части С:

- задание «Составить план развернутого ответа (доклада) по определенной теме» требует соблюдения таких критериев, как:

- ✓ корректность формулировок пунктов плана с точки зрения их соответствия заданной теме и четкости выражения мысли;
- ✓ отражение в плане основных аспектов темы в определенной последовательности;
- ✓ наличие в плане достаточного количества пунктов (4 – 6) и подпунктов (возможно только по некоторым пунктам), позволяющих раскрыть указанную тему;

- задание «Выберите одно из предложенных высказываний и изложите свои мысли по поводу поднятой проблемы» (так называемое обществоведческое эссе) выполняется с учетом следующих критериев:

- ✓ раскрытие смысла высказывания;
- ✓ представление и аргументация своей позиции (с опорой на положения курса, факты из истории и современной жизни общества, собственный опыт);

- √ достаточно высокий уровень приводимых суждений и аргументов (с опорой на знания, с обобщениями и выводами, при корректном использовании экономических понятий и терминов);
- √ логичность выстраивания текста самостоятельного рассуждения.

Таким образом, настоящий сборник позволит школьникам и абитуриентам не только освоить основные понятия экономического компонента обществознания на высоком уровне и подготовиться к сдаче ЕГЭ по этому предмету и выполнению олимпиадных работ, но и расширить горизонты собственного познания.

Методические рекомендации по работе с пособием

Данное пособие можно использовать:

- при изучении раздела «Экономическая сфера жизни общества» в рамках обществознания на уроках (учитель может пояснять правильность или неправильность выполняемых заданий, а также проверять и оценивать выполненные учеником задания части С);
- при изучении экономики как отдельного предмета;
- на курсах подготовки к сдаче ЕГЭ при изучении раздела по экономике;
- при самостоятельной подготовке школьника и проверке уровня своих знаний.

Методика самостоятельной работы

Первый этап – освоение базовых понятий и основных знаний темы (содержание каждой темы представлено в следующем разделе), которое предполагает:

- изучение соответствующей литературы (учебник, учебное пособие) с конспектированием важнейшего материала;
- работу со словарем по основным и смежным понятиям темы;
- изучение соответствующих источников (оригинальные тексты авторов, статистические данные);
- освоение темы, то есть понимание и закрепление изученного, которое происходит тогда, когда ученик излагает освоенный материал, поэтому на данном этапе следует рассказать кому-то (учителю, родителям, друзьям) или проговорить вслух изученную тему.

Второй этап – проверка освоенной темы, включающая такие шаги, как:

- выполнение проверочной работы (по изученной теме), представленной в настоящем сборнике заданий;
- проверка и оценка выполненной работы. С заданиями части А, В справиться легко, так как в пособии даны правильные ответы. С заданиями С – несколько сложнее, так как здесь не может быть абсолютно правильного или неправильного ответа. Здесь следует говорить о соответствии заданий критериям, предъявляемым к по-

добным работам. По критериям ученик сам или с помощью учителя должен оценить выполненные задания.

Третий этап – ликвидация слабых мест и недоработок в освоении темы, подразумевающая:

- анализ причин своих ошибок, так как учащийся может ответить неверно из-за невнимательности, незнания проверяемого понятия или факта, неумения осуществлять какие-то действия (анализ, обобщение, сравнение, сопоставление, выделение главного, логическое построение мысли и т.д.). Результатом анализа должен стать перечень ошибок и объяснение причин их появления;
- работу, направленную на предупреждение ошибок: если учащийся ошибается по невнимательности, то ему следует тренировать свое внимание, если он не знает какого-либо понятия, то следует вернуться к первому этапу и еще раз осмыслить суть данного понятия или обратиться за консультацией к учителю, если он не умеет осуществлять какое-либо умственное действие, то необходимо обратиться к соответствующей литературе или учителю.

Данные этапы следует выполнять при освоении всех тем (1 – 17). После этого необходимо сделать общую проверочную работу (варианты 1 – 3), действуя по вышеуказанной схеме.

Изучаемые темы

1. Экономическая наука. Экономика как наука. Методы экономических исследований. Макро- и микроэкономика. Главные вопросы экономики. Экономические учения: физиократия, меркантилизм, классическая школа политической экономии, марксизм, кейнсианство, институционализм.

2. История развития хозяйства. Зарождение и развитие хозяйственной системы. Присваивающее и производящее хозяйство. Особенности организации хозяйства разных исторических эпох (Древность, Средневековье, Новое время, Новейшее время).

3. Потребности. Блага. Ресурсы. Выбор. Неограниченность потребностей людей. Ограниченность ресурсов. Экономические и свободные блага. Факторы производства. Проблема выбора. Альтернативная стоимость. Кривая производственных возможностей. Рациональное экономическое поведение.

4. Собственность. Экономические системы. Понятие собственности. Право собственности. Виды собственности. Приватизация. Национализация. Экспроприация. Понятие экономической системы. Традиционная экономическая система. Натуральное хозяйство. Рыночная экономика. Централизованная экономическая система. Смешанная экономика.

5. Спрос. Предложение. Эластичность. Понятие рынка. Спрос. Закон спроса. График спроса. Факторы, влияющие на спрос и величину спроса. Предложение. Закон предложения. График предложения. Факторы, влияющие на предложение и величину предложения. Рыночное равновесие. Эластичность спроса и предложения.

6. Фирма как экономическая организация. Понятие фирмы. Экономические и бухгалтерские издержки и прибыль. Постоянные и переменные издержки. Общие, средние, предельные издержки. Производительность труда. Закон убывающей эффективности. Источники финансирования бизнеса. Акционерные общества. Акции. Облигации.

7. Конкуренция и рыночные структуры. Совершенная конкуренция. Монополистическая конкуренция. Олигополия. Монополия. Характер продукции, рыночные барьеры, доступность экономической информации и контроль за ценами на рынках в зависимости от типа рыночной структуры. Ценовая дискриминация. Антимонопольная политика государства. Естественные монополии в России.

8. Рынки факторов производства. Доходы и их распределение. Особенности рынков факторов производства. Производный спрос. Рынок труда. Спрос и предложение на рынке труда. Заработная плата. Государственное регулирование занятости. Капитал. Денежный и реальный капитал. Человеческий капитал. Реальный и номинальный процент. Земля как экономический ресурс. Рента. Формирование цены на рынке земли.

9. Провалы рынка и функции государства в рыночной экономике. Провалы рынка. Общественные товары и услуги. Внешние эффекты: отрицательные и положительные. Функции государства в рыночной экономике. Антимонопольное законодательство.

10. Система национальных счетов. Валовой внутренний продукт. Валовой национальный продукт. Способы исчисления ВВП, ВНП. Чистый национальный продукт. Национальный доход. Совокупный доход. Располагаемый доход. Номинальные и реальные величины.

11. Занятые и безработные. Инфляция. Занятые, безработные. Норма безработицы. Причины безработицы. Виды безработицы. Экономические последствия безработицы. Государственное регулирование занятости. Инфляция: причины, формы. Норма инфляции. Последствия инфляции для различных групп населения.

12. Экономический цикл. Экономический рост. Цикличность развития рыночной экономики. График экономического цикла. Фазы экономического цикла. Понятие экономического роста. Факторы, влияющие на экономический рост. Теория длинных циклов.

13. Денежная и банковская системы государства. Этапы развития денежной системы. Понятие «деньги». Функции денег. Виды денег. Понятие фондового рынка. Коммерческие банки. Центральный банк. Функции ЦБ. Учетная ставка. Норма обязательных резервов.

14. Бюджетная и налоговая системы государства. Финансы. Бюджет. Виды бюджета. Государственный бюджет: статьи доходов и расходов. Государственный долг. Понятие налога. Функции налогов. Виды налогов. Налоговая система в России.

15. Государственная экономическая политика. Задачи экономической политики. Механизм осуществления экономической политики. Кредитно-денежная экономическая политика. Бюджетно-налоговая экономическая политика.

16. Мировая экономика. Мировое хозяйство. Глобализация. Интеграция. Международные экономические организации. Группы стран в мировой экономике. Торговля. Государственная политика в области международной торговли. Валюта. Валютная система. Международное движение капиталов.

17. Экономическое развитие России. Экономические реформы в России 1992 – 1998 годов. Основные экономические показатели развития российской экономики (ВВП, ВНП, норма инфляции, норма безработицы, структура экспорта, импорта и т.д.).

Пример итоговой работы

ВАРИАНТ 1

ЧАСТЬ А

Выберите один верный ответ

A1. Раздел экономической теории, предметом изучения которого являются отдельные элементы экономической системы, называется:

- 1) микроэкономика;
- 2) нормативная экономика;
- 3) макроэкономика;
- 4) мультиэкономика.

A2. Общая полезность – это:

- 1) удовлетворение, получаемое человеком от потребления всего имеющегося у него количества благ данного вида;
- 2) повышение общего уровня цен на все товары и услуги внутреннего рынка;
- 3) ценность товара, от которого пришлось отказаться при выборе более нужного в данный момент;
- 4) мера реакции величины спроса на изменение цены, выраженная в процентах.

A3. Как показывает практика, при централизованной экономической системе наблюдается дефицит товаров легкой промышленности, что скорее всего связано:

- 1) с неразвитостью кредитно-денежной системы;
- 2) со значительной конкуренцией товаропроизводителей;
- 3) с ценами, не учитывающими соотношение спроса и предложения на товары легкой промышленности;
- 4) с экстенсивным характером развития экономики.

A4. Чем больше запасов готовой продукции у производителя, тем:

- 1) предложение менее эластично;
- 2) предложение более эластично;
- 3) спрос менее эластичен;
- 4) спрос более эластичен.

A5. Если спрос на мебель возрастает при прочих равных условиях, то это приведет:

- 1) к снижению равновесного количества и равновесной цены;
- 2) к снижению равновесного количества и росту равновесной цены;
- 3) к росту равновесного количества;
- 4) к росту равновесной цены и равновесного количества.

А6. Номинальный ВВП – это валовой внутренний продукт:

- 1) выраженный в неизменных ценах, то есть с учетом инфляции;
- 2) выраженный в долларах;
- 3) выраженный в фактически сложившихся ценах на рынке;
- 4) рассчитанный за первый месяц года.

А7. Если военным в течение года проиндексировали денежное довольствие один раз на 15%, а норма инфляции составила 18%, то:

- 1) их номинальные доходы увеличились, а реальные снизились;
- 2) их реальные доходы увеличились, а номинальные остались неизменными;
- 3) их номинальные доходы увеличились, а реальные остались неизменными;
- 4) их реальные и номинальные доходы увеличились в одинаковой пропорции по отношению к прошлому году.

А8. В каком году началась Великая депрессия?

- 1) 1914 год.
- 2) 1921 год.
- 3) 1929 год.
- 4) 1939 год.

А9. От чего напрямую зависит спрос на деньги в рамках национальной экономики?

- 1) От политики правительства (не зависит от процентной ставки).
- 2) От размера процентной ставки.
- 3) От политики центрального банка (не зависит от процентной ставки).
- 4) От темпа инфляции.

А10. Что из перечисленного ниже не относится к формам международной экономической интеграции?

- 1) Зоны свободной торговли.
- 2) Таможенный союз.
- 3) Общий рынок.
- 4) Военно-политический блок.

А11. Какое из перечисленных ниже понятий не является экономическим?

- 1) Неценовая конкуренция.
- 2) Этатизм.
- 3) Ликвидность.
- 4) Стагфляция.

А12. Располагаемый чистый доход включает:

- а) факторные доходы;
- б) производственный спрос;
- в) трансферты;
- г) вычет индивидуальных налогов;

д) вычет косвенных налогов.

- 1) а), б), в);
- 2) а), в), г);
- 3) б), г);
- 4) в), д).

А13. Перечислите виды бюджета по критерию уровня его принятия:

- а) сбалансированный;
- б) федеральный;
- в) региональный;
- г) муниципальный;
- д) профицитный.

- 1) б), в), г);
- 2) в), г), д);
- 3) а), б), в);
- 4) г), д).

А14. Верны ли следующие суждения о системе социальной защиты?

- а) Система социальной защиты предусматривает субсидирование отраслей машиностроения.
- б) Индексация доходов пенсионеров и граждан, получающих заработную плату из государственного бюджета, и обеспечение эффективной занятости – это направления социальной защиты населения.

- 1) Верно только а).
- 2) Верно только б).
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

А15. Верны ли следующие суждения о внешнеторговой политике?

- а) Сторонники протекционистской внешнеторговой политики утверждают, что пошлины, квоты и другие торговые барьеры необходимы для защиты молодых отраслей от иностранной конкуренции.
- б) В рамках протекционистской внешнеторговой политики таможенные пошлины снижаются.

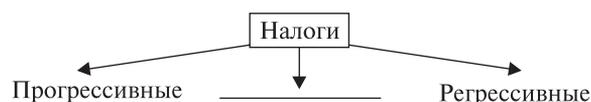
- 1) Верно только а).
- 2) Верно только б).
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

ЧАСТЬ В

Задания с кратким ответом

Ответ необходимо дать в виде слова, последовательности букв или цифр

В1. Какое слово пропущено в схеме?



В2. Продолжите фразу:

«Расширение сферы господства, осуществляемое экономическими (ввоз капитала, займы) и внеэкономическими (вооруженные захваты, дипломатическое давление) методами, называется _____».

В3. Какие слова пропущены в схеме?

Производить? _____ (2)? Производить?

В4. Ниже приведены факторы, влияющие на ситуацию на рынке парикмахерских услуг. Все они, за исключением одного, повлияют на спрос, а не на величину спроса. Отметьте то, что «выпадает» из данного ряда:

- а) В моду вошли короткие и очень короткие стрижки.
- б) Вследствие увеличения подоходного налога цена услуг парикмахеров возросла на 15%.
- в) В районе за последние пять месяцев открылось еще три парикмахерские.
- г) За последний месяц значительно выросла цена парикмахерских инструментов и средств для укладки.
- д) В связи с кризисом уровень доходов граждан в этом году значительно снизился.

В5. Найдите и укажите то, что не относится к виду инфляции по критерию характера воздействия инфляции на экономику:

- а) нормальная инфляция;
- б) галопирующая инфляция;
- в) умеренная инфляция;
- г) гиперинфляция;
- д) циклическая инфляция.

В6. Установите соответствие между экономическими учениями и периодами их появления. К каждой позиции первого столбца подберите подходящую позицию второго столбца.

Экономические учения:

- а) физиократия;
- б) кейнсианство;
- в) марксизм;
- г) монетаризм;
- д) неоклассическая школа.

Период:

- 1) вторая половина XIX века;
- 2) вторая половина XX века;
- 3) середина XIX века;
- 4) XVIII век;
- 5) вторая четверть XX века.

В7. Составьте перечень верных суждений и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Наличные деньги включаются во все денежные агрегаты.
- 2) Человек, который потерял работу из-за спада в экономике, увеличивает структурную безработицу.
- 3) Предложение услуг труда на рынке занятости обеспечивают граждане.

- 4) Дефляция – это исключительно положительное явление для экономики.
- 5) Кредитно-денежную политику осуществляет центральный банк.

В8. Какие понятия представлены в этих определениях?

- 1) Продажа товара или услуги по разным ценам в зависимости от типа социального субъекта.
- 2) Необходимость учета реакции фирм-конкурентов на действие другой фирмы на олигополистическом рынке.
- 3) Препятствия, не позволяющие или затрудняющие проникновение новых фирм на рынок.

В9. Прочитайте приведенный ниже текст, каждое положение которого пронумеровано.

(1) Финансовый рынок любой страны состоит из денежного рынка и рынка капиталов. (2) Фондовый рынок обслуживает как денежный рынок, так и рынок капиталов. (3) В настоящее время, как полагают многие ученые, фондовый рынок играет значительную роль в международной экономике. (4) Это следует расценивать как фактор, стимулирующий экономическое развитие, и как фактор, тормозящий экономическое развитие.

Определите, какие положения текста носят:

- а) фактический характер;
- б) характер оценочных суждений.

В10. Прочитайте приведенный ниже текст, в котором есть пропущенные слова.

Классическая экономическая теория исходила из того, что полная занятость – это норма рыночной экономики и поэтому лучшим вариантом политики, проводимой правительством, является _____

(1). По мнению Кейнса, чтобы избежать ненужного простаивания ресурсов, необходима активная стабилизационная политика _____

(2). Особенно это актуально в период финансового кризиса, когда государство осуществляет _____ (3) экономическую политику, используя методы как прямого, так и _____ (4) регулирования.

Выберите из предлагаемого списка слова, которые необходимо вставить в пробелы:

- а) активная;
- б) невмешательство;
- в) транснациональные корпорации;
- г) косвенный;
- д) пассивная;
- е) государство.

ЧАСТЬ С**Выполните задания с развернутым ответом****Текст к заданиям С1 – С4:**

«Мощный экономический кризис, охвативший весь мир, делает поступки людей, их интересы, принципы, устремления более выпуклы-

ми, как, впрочем, любые события, меняющие привычный ход вещей. Эта выпуклая картина позволяет лучше понять реальность – социальную и экономическую, лучше понять действия экономических механизмов, бизнеса, государства, мировых структур, характер взаимодействия общества с этими структурами... Кризис заставляет задуматься о ценностных основаниях хозяйственной жизни. Они – в творчестве и созидании, а не в потреблении... По Сергею Булгакову, хозяйство, включающее в себя всех, от чернорабочего до астронома, есть явление духовной жизни. Хозяйство – это творчество, дающее место свободе, так считал выдающийся русский мыслитель. Уверен, что только такая масштабная трактовка, казалось бы, сугубо приземленных и материальных экономических проблем ведет к их действительному разрешению и открывает новые горизонты развития и благосостояния для всех. Такая постановка вопроса, ожидающая от хозяйственной деятельности акта творчества (заметим, что Шумпетер писал примерно о том же), переводит разговор в этическую плоскость и предъявляет участникам процесса очевидные требования. Государство не может ставить перед собой только элементарные цели сохранения личной свободы, собственности или даже гражданского мира. Оно должно ставить перед собой цель более высокую. «Свобода существует лишь для высших целей, которые превосходят само государство», – писал Фихте. Если таких целей нет, само существование государства и свобода нации оказываются под сомнением. История полна примеров подъема и расцвета народов, ставивших перед собой высокие цели. США, нынешний лидер мира, выросли из известного тезиса про «город на холме», который, на взгляд трезвого и привычно циничного человека, показался бы полной белибердой. ...Общество должно повернуться лицом к позитивным ценностям труда и созидания. Ведь в конечном итоге именно наши ценности определяют, какими будут наша хозяйственная жизнь, наше благосостояние, насколько гармоничными будут отношения власти и бизнеса, бизнеса и общества».

Фадеев В. Затмение пройдет // Эксперт. – 2009. – № 2

С1. Какая связь, по мнению автора, существует между ценностными ориентациями общества и его хозяйственной жизнью? Приведите два суждения.

С2. О каких позитивных ценностях говорит автор? Что в логике автора следует понимать под этими позитивными ценностями?

С3. Как вы понимаете суждение о том, что хозяйство – это творчество? Приведите три примера творческого понимания хозяйства.

С4. Какими, на ваш взгляд, должны быть отношения власти и бизнеса? Сформулируйте три положения, раскрывающие вашу позицию.

С5. Какой смысл вкладывают экономисты в понятие «издержки»? Сформулируйте три положения, раскрывающие смысл данного понятия.

С6. Сформулируйте три положения, характеризующие особенности развития мировой экономической системы.

С7. Прочитайте текст и укажите, о каком государстве и каком периоде его истории идет речь?

«...В связи с дальнейшим обострением международной обстановки планы корректировались в сторону усиления финансирования тяжелой индустрии... Особенно активно развивалось производство авиационной техники, военного судостроения... государство продолжало практику использования системы принудительного труда с помощью ГУЛАГа, трудодней, отсутствия паспортов у сельских жителей... Весьма сложное положение, сохранявшееся в социальной сфере, усугублялось расстройством финансовой системы, укреплению которой способствовала денежная реформа и отмена карточной системы на продовольственные и промышленные товары»

История экономики, 2007

С8. Вам поручено подготовить развернутый ответ по теме «Роль малого предпринимательства в становлении и развитии рыночной экономики в России». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.
С9. Выберите одно из приведенных ниже высказываний и изложите свои мысли по поводу поднятой проблемы.

1) «Нет такого народа, который погубила бы торговля» (*Б.Франклин*).

2) «Всякий, кто способен вырастить два колоска пшеницы на том месте, где раньше рос только один... заслуживает высшей похвалы человечества; для своей страны он делает гораздо больше, чем все политики, вместе взятые» (*Д.Свифт*).

3) «Полезность – это абстрактное качество, благодаря которому та или иная вещь может служить нашим целям, то есть приносить удовольствие или избавлять от боли. Полезность не есть нечто внутренне присущее вещи. Она лишь оценка, которую человек дает вещи» (*У.Джевонс*).

4) «По самой своей природе прогресс в области техники или торговли идет иногда стремительно, иногда замедленно, он не может все время идти с той же равномерностью, с какой в наши дни увеличиваются потребности» (*К.Виксэль*).

С10. Изучите данные, представленные в таблице.
Экспорт и импорт России, млрд долл.

	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Общие показатели									
Экспорт	78,2	103,1	100	106,7	133,7	181,6	241,5	301,2	352,5
Импорт	46,7	33,9	41,9	46,2	57,3	75,6	98,7	137,8	199,7
Со странами дальнего зарубежья									
Экспорт	63,7	89,3	85,4	91	113,2	152,1	208,8	258,9	299,9
Импорт	33,1	22,3	30,7	36	44,2	57,9	79,7	115,4	169,9
Со странами СНГ									
Экспорт	14,5	13,8	14,6	15,7	20,5	29,5	32,6	42,3	52,6
Импорт	13,6	11,6	11,2	10,2	13,1	17,7	19	22,4	29,8

Указатель статей, опубликованных в журнале «Экономика в школе» в 2009 году

АКТУАЛЬНЫЙ ТРЕНД

Н.И.Берзон. Новый учебник по основам финансовых знаний. ФП № 1/2, 3/4.

Новый учебник по основам потребительских знаний. ФП № 1/2, 3/4.

БИБЛИОТЕЧКА ШКОЛЬНОГО УЧИТЕЛЯ

Указатель статей, опубликованных в журнале «Экономика в школе» в 2008 году. ШЭЖ № 1/2.

ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

М.Д.Ветлугин. Основы предпринимательства в школе: опыт создания первого межшкольного проекта. ЭШ № 3/4.

Инновационные ресурсы в социально-экономической подготовке школьников. ЭШ № 3/4.

Н.В.Топешкина. Практико-ориентированное обучение школьников основам предпринимательства: итоги экспериментальной работы. ЭШ № 3/4.

С.В.Харджиева. Преподавание основ предпринимательства в гимназии. ЭШ № 3/4.

ЭКОНОМИКА ПЛЮС ПЕДАГОГИКА

Д.В.Акимов, О.В.Дичева. Лекции по экономике: профильный уровень ЭШ № 1/2, 3/4.

В.С.Аксенов. Электронные деньги: универсальное средство для реальной и виртуальной экономики. ЭШ № 1/2.

Издания «Вита-Пресс» в 2009/10 учебном году. ЭШ № 1/2.

Издательство «Вита-Пресс»: учебно-методическое обеспечение экономики в школе. ЭШ № 3/4.

Н.Н.Калинина. Экспериментальная работа по основам финансовой грамотности и потребительских знаний. ЭШ № 3/4.



Т.С.Терюкова. Экономические компетенции: сущность, структура и место в системе ключевых компетенций. ЭШ № 3/4.

С.Е.Урванцева. Развитие школьного экономического образования на основе практико-ориентированной парадигмы. ЭШ № 3/4.

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОЛИМПИАДЫ И КОНКУРСЫ

Московская городская олимпиада по экономике, 10-й класс. ШЭЖ № 1/2.

Московская городская олимпиада школьников по основам предпринимательства, потребительских знаний и финансовой грамотности. ШЭЖ № 1/2.

Московский региональный этап Всероссийской олимпиады школьников 10 – 11-х классов по экономике. ШЭЖ № 1/2.



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ, ЖДЕМ ОТ ВАС СООБЩЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ!
E-MAIL: NNKALININA@YANDEX.RU

ФИНАНСОВОЕ



ПРИЛОЖЕНИЕ

№ 1/2 (12/13) • 2010

УЧЕНЫЕ – УЧИТЕЛЯМ

В.С.Аксенов

Финансово-экономические кризисы: мифы и реальность

Ю.Н.Нестеренко

Уплата личных налогов – обязанность и искусство

И.А.Чернухина

Пенсионное страхование, или Как достойно встретить «третий возраст»

Е.А.Овчинникова

Формируем страховую культуру граждан!

А.В.Осиповская

Это сладкое словосочетание – потребительский кредит!

Л.М.Шигалева

Семейный бюджет: совпадают ли наши желания с нашими возможностями

Н.Н.Думная

Новые элективные курсы по экономике в школе: внедряем финансовую грамотность

АКТУАЛЬНЫЙ ТРЕНД

Н.И.Берзон

Новый учебник по основам финансовых знаний

Популярные финансы. *Серия учебных пособий*

Валерий Сергеевич АКСЕНОВ,

доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» РГГУ

Финансово-экономические кризисы: мифы и реальность

Финансово-экономический кризис, охвативший в 2008 – 2009 годах практически все мировое сообщество, займет особое место в истории человеческой цивилизации. Он не только поставил под сомнение многие устоявшиеся взгляды экономистов-теоретиков на механизмы развития и управления современной экономикой, но и заставил большинство политиков по-иному взглянуть на будущее нашего общества.

Извечный спор между сторонниками жесткого государственного регулирования экономики и свободной рыночной конкуренции переходит сегодня в иную плоскость. Реально встал вопрос о поиске принципиально новой конструкции мирового экономического порядка. Это обусловлено тем, что в ходе кризиса разрушены многие мифы, сформированные экономистами во второй половине XX столетия, внедренные средствами массовой информации в сознание широких масс и практически реализованные политиками большинства развитых стран.

Миф первый – о преодолении человечеством в начале XXI века циклической модели развития, при которой рыночный механизм предполагает периодическую смену этапов экономического роста периодами спада или кризиса. Утверждалось, что развитые страны могут сегодня эффективно управлять процессом своего развития, обеспечивая непрерывную положительную динамику. Считалось, что кризисные явления могут происходить или только в экономической провинции, в странах, отнесенных к числу развивающихся, или в отдельных секторах экономики (кризис высокотехнологичных отраслей начала XXI века). В качестве подтверждения этих взглядов приводилась непрерывная положительная динамика мировой экономики в 2000 – 2007 годах.

Реальность такова, что кризис 2008 – 2009 годов полностью развеял этот миф. Финансовые потрясения и экономический спад начались в одной из наиболее развитых экономик мира – в Соединенных Штатах Америки. Затем кризис охватил Японию, Германию, Англию, Францию, Италию, Испанию и другие развитые страны. Наиболее остро, по глубине спада и социально-экономическим последствиям, кризисные явления проявились в регионах, не так давно вставших

на рельсы рыночного развития – в странах Восточной Европы и на постсоветском пространстве. Не миновал кризис и государства, выступавшие в последние годы в качестве локомотивов мирового экономического роста – Бразилию, Россию, Индию и Китай.

Миф второй – об экономической возможности функционирования мировой финансовой системы, основанной на использовании одной из национальных валют в качестве мировых денег. Речь идет о построенной в начале 70-х годов прошлого столетия западным альянсом во главе с США постбреттон-вуддской (ямайской) финансовой системе, базирующейся на долларе США в качестве мировой валюты.

Реальность такова, что кризис 2008 – 2009 годов развеял и этот миф. Построив типичную «финансовую пирамиду» за счет только ею контролируемой эмиссии денег, федеральная резервная система финансировала растущие бюджетные расходы США, в том числе на военные нужды, пропуская их через финансовые рынки. При предъявлении обеспечения со стороны потребителей эта система стала рушиться, создавая угрозу экономике не только США, но и всего мира.

Сегодня не только ученые-экономисты, финансисты, предприниматели, но и политические лидеры многих стран мира осознали необходимость радикальной трансформации мировой финансовой системы. Прежняя модель, основанная на использовании валюты одного государства в качестве мировых денег, исчерпала себя.

В первую очередь сегодня речь идет о создании некоей корзины региональных валют, аналогов европейского евро. В реальную плоскость перешли переговоры о создании единой валюты нефтедобывающими странами Персидского залива. Постановка вопроса о едином валютном пространстве и общей валюте звучит сегодня на переговорах лидеров стран Юго-Восточной Азии, Африки, Латинской Америки, а также в государствах Евро-Азиатского союза.

Одновременно многими исследователями поднимается вопрос о необходимости и возможности формирования некоей глобальной валюты, выполняющей все функции денег в мировом масштабе. Речь идет об интернациональном измерителе стоимости производимых в разных странах однотипных товаров и услуг, в том числе – современных интеллектуальных продуктов. О средстве платежа по международным расчетам как на межгосударственном уровне, так и на уровне отдельных компаний. И наконец, об инструменте трансграничных инвестиций, позволяющем осуществлять перелив финансовых ресурсов в страны, обладающие наиболее привлекательным инвестиционным климатом.

Понятно, что процесс формирования такой валюты весьма длителен и сложен. Количество и многогранность проблем, требующих при этом решения, не поддаются сегодня даже приблизительному анализу. В настоящий момент нет конструктивной идеи, вокруг которой могли бы быть консолидированы усилия теоретиков и практиков на пути решения этой задачи. Однако сама постановка вопроса о необходимости и возможности создания такой единой мировой валюты находит все больше сторонников.

Сегодня трудно предположить, по какому из путей пойдет человечество. Какая валютная система будет создана в ближайшее время –



поливалютная, основанная на корзине сильных региональных валют, или моновалютная, основанная на некоей новой глобальной валюте. Ясно одно: мир, основанный на национальной валюте одного государства, уходит в прошлое. Это было наглядно продемонстрировано в ходе финансово-экономического кризиса 2008 – 2009 годов.

Миф третий. Суть его состоит в утверждении, что в условиях перехода человечества к информационной экономике роль локомотива экономического роста переходит от производственного сектора в сферу финансов. Это отражает структура современной экономики, в которой преобладает финансовый сектор и основная доля прибыли создается не в сфере материального производства, а на фондовых рынках. В предкризисный период финансовый сектор производил 41% мировой прибыли, причем в основе лежали не реальные операции, а виртуальные сделки.

Виртуальные операции породили гигантский объем производных финансовых инструментов (деривативов). Совокупный стоимостный объем этих деривативов оценивается экспертами примерно в 10 раз больше (в диапазоне 600 – 700 трлн долл.), чем величина мирового валового продукта (около 60 – 69 трлн долл.). Поэтому антикризисные меры по спасению деривативоемких финансовых институтов ведут сегодня к монетизации виртуальных обязательств, к неограниченной денежной эмиссии, усугубляя действие необеспеченной долларовой пирамиды.

Финансово-экономический кризис 2008 – 2009 годов полностью развеял этот миф и доказал несостоятельность гигантских рынков ничем не обеспеченных производных финансовых инструментов: деривативов, ипотечных закладных и других «финансовых инноваций» конца XX столетия. Рискованное кредитование и превращение долгов в ценные бумаги были инновацией, которая давала перспективу увеличения числа собственников жилья. Однако «управление рисками» в данном случае было далеко не эффективным, так как отсутствовали данные, на основе которых можно было проводить необходимую оценку новых активов, и не принималась во внимание вероятная макроэкономическая динамика.

Именно кризис американского рынка ипотечного кредитования стал «пусковым механизмом» начала финансово-экономических потрясений во всех странах мира. Последовавшие затем падение биржевых индексов основных фондовых площадок мира, крах крупнейших инвестиционных банков наглядно продемонстрировали несостоятельность действующей модели фондового рынка. В первую очередь речь идет о дальнейшем углублении противоречия между транснациональным характером современных финансовых рынков и национальной моделью их регулирования. Разрешение этого противоречия кроется, по нашему мнению, не в торможении процесса глобализации финансово-кредитных отношений, а в создании наднациональных регулирующих институтов, неких мегарегуляторов, наделенных мировым сообществом соответствующими полномочиями.

Миф четвертый, характерный в первую очередь для России, – о возможности в современном глобальном мире обеспечить относительную стабильность в отдельно взятой стране. Лидеры нашего го-

сударства, политическая элита, многие теоретики и практики даже в середине 2008 года, когда кризис уже в полной мере свирепствовал в экономике США и Западной Европы, продолжали утверждать, что накопленных резервов будет вполне достаточно не только для противодействия кризисным явлениям, но и для динамичного развития России до 2020 года.

Осень 2008 года опровергла эти заблуждения. Вслед за банковским кризисом и крахом фондового рынка в России последовал спад промышленного производства. Фактически прекратилась реализация большинства инвестиционных проектов. По ряду причин глубина спада и тяжесть социально-экономических последствий кризисных явлений для России оказались значительно серьезней, чем для многих не только развитых, но и развивающихся стран.

Миф пятый – о том, что финансово-экономический кризис 2008 – 2009 годов является обычным кризисом и его последствия можно преодолеть с помощью традиционных инструментов государственного регулирования экономики.

Нельзя утверждать, что этот миф развеян полностью. С помощью экстраординарных по масштабам и скорости применения шагов, прежде всего в финансовой сфере, правительствам большинства стран мира удалось не только приостановить кризисные явления, но и добиться некоторой положительной динамики основных макроэкономических показателей.

Однако мы полагаем, что эти результаты носят временный характер. Такой вывод вытекает из оценки природы финансово-экономического кризиса 2008 – 2009 годов. По нашему мнению, он займет уникальное место в экономической истории человечества и будет принципиально отличаться от предшествующих ему экономических кризисов.

Прежде всего отметим, что текущий мировой финансово-экономический кризис не был потенциально неожиданным. Он представляет собой исторически обусловленное явление и носит всеобъемлющий, системный характер. Ему предшествовал почти двухсотлетний период трансформации кризисных явлений в мировой экономике.

В экспертном сообществе существует множество подходов к классификации кризисов. Если попытаться их систематизировать и обобщить, то по своей природе, фундаментальным причинам возникновения, характеру протекания и последствиям все финансово-экономические кризисы можно укрупненно разделить на несколько больших групп:

- В первую очередь традиционно выделяются кризисы циклические (в том числе воспроизводственные, а также классические кризисы перепроизводства и недопроизводства и т.д.), связанные с факторами циклического характера (например, массовым обновлением основного капитала на промышленных предприятиях).
- Другую группу составляют кризисы технологические, в основе которых лежат процессы технологического инновационного развития, изменяющие положение равновесия экономической системы.
- Еще одна группа – кризисы структурные, связанные с нарушением нормальных соотношений между отраслями производства (напри-



мер, однобоким и несбалансированным развитием одних отраслей в ущерб другим).

- Кроме того, ряд исследователей выделяют также формационные кризисы (в том числе трансформационные), вызванные переходом к новому способу производства или новой общественно-экономической формации (хотя сам формационный подход к общественному развитию сегодня не рассматривается как бесспорный).
- Еще одна группа – цивилизационные кризисы, определяемые сменой одной цивилизационной модели на другую, фундаментальными изменениями цивилизационных основ общества. По широте охвата выделяются кризисы локальные (национальные), региональные и мировые.

Современный финансово-экономический кризис не имеет аналогов в истории. Он не является обычным звеном в цепи кризисов, через которые проходила мировая экономика на протяжении всех этапов своего развития. По своей экономической природе, масштабам и последствиями он существенно отличается от всех предшествующих ситуаций. Текущий глобальный экономический кризис не является ни циклическим, ни технологическим, ни формационным, ни цивилизационным, ни в чистом виде структурным (хотя и несет многие черты последнего). К циклическим кризисам его нельзя отнести по той причине, что материальной основой кризисных процессов не выступало и не выступает в настоящее время массовое обновление основного капитала, периодичность которого, согласно теории экономических циклов, лежит в основе развития рыночной экономики. В течение 2008 года и особенно его второй половины – период наиболее острого проявления глобального кризиса, а также в начале 2009 года не наблюдалось единовременного обновления основного капитала ни в отдельных национальных экономиках, ни в мировой экономике в целом.

В настоящих условиях перестройка материальной базы экономики развитых и развивающихся стран, переход на новую технологическую основу производства осуществляется постоянно в силу непрерывного характера современного научно-технического прогресса. Этим объясняется «сглаживание» траектории движения циклов, отсутствие резких скачков и падений: период циклов укорачивается, глубина колебаний уменьшается. Из этого следует, что текущий мировой экономический кризис выходит за рамки традиционных, не встраивается в их ряды и динамику.

Невозможно описать причины современного глобального кризиса и с позиции теории «длинных волн», разработанной русским ученым Н.Д.Кондратьевым и дополненной с учетом перехода мировой экономики на инновационную стадию развития австро-американским ученым И.Шумпетером, создавшим «инновационную теорию предпринимательства». Согласно их воззрениям, экономические кризисы порождаются сменой технологических укладов и разворачивающимися на отрезках движения от одного уклада к другому так называемыми «длинными технологическими волнами» продолжительностью в 40 – 50 лет. На конец 2008 – начало 2009 года, как показывает анализ мировой хозяйственной конъюнктуры, не приходится ни конец

одной волны, ни начало другой. Об этом свидетельствует и долгосрочный прогноз до 2010 года, разработанный Н.Д.Кондратьевым на основе наблюдений и анализа огромного статистического материала. На основе этого прогноза ученый предсказал Великую депрессию 30-х годов XX века и наступление пятого цикла, начиная с 1973 – 1975 годов до 2010 – 2015 годов, поворотная точка которого приходится не на 2008 – 2009 годы, а на 2015 год. Именно в этот период и должно произойти «наложение» на кризис очередного длинноволнового «спада», что может обострить его влияние на мировую и национальные экономики.

Нет оснований рассматривать текущий кризис и как формационный, поскольку в 2008 – 2009 годах ни в одной из стран и следовательно в мировом хозяйстве в целом не происходило и не происходит смены экономических укладов и тем более способов производства. Такие явления (в виде трансформационного кризиса) в какой-то мере были характерны для начала 90-х годов XX века, когда Россия и страны Восточной Европы осуществляли переход от плановой централизованной экономики к экономике рыночной. Однако этот переход происходил в ограниченном числе стран и закончился 10 – 15 лет назад.

Глобальный экономический кризис, естественно, нельзя отнести к разряду цивилизационных, поскольку в настоящее время не наблюдаются процессы, связанные с переходом к новой цивилизационной модели развития человечества. Неоправданным представляется и рассмотрение текущего кризиса как исключительно структурного, так как первое десятилетие XXI века для экономик наиболее развитых стран, и в частности США (где и зародился кризис), не были характерны нарушения нормальных соотношений между отраслями производства (в том числе одностороннее и несбалансированное развитие одних отраслей в ущерб другим).

Конечно, текущий кризис несет в себе отдельные черты кризиса структурного, поскольку нельзя не отметить ранее упомянутого стремительного роста финансового сектора экономики развитых государств. Однако в условиях информационной экономики сам факт опережающего развития финансового сектора все же нельзя рассматривать исключительно как структурный дисбаланс соответствующих национальных экономик со всеми вытекающими отсюда последствиями. Существенное значение для формирования кризиса имеют именно внутренние особенности финансового сектора, его качественная сторона, которые действительно претерпели кардинальные изменения в последние два десятилетия.

Вместе с тем ряд экономистов используют термин «структурный кризис» для описания кризисных явлений, связанных с несовершенством и даже ущербностью структуры мировой экономики в целом. Определение «структурный кризис» употребляется ими как синоним понятия «системный кризис».

Таким образом, современные масштабные потрясения по своей экономической природе, формам проявления и характеру течения не могут быть отнесены ни к циклическим, ни к технологическим, ни к формационным, ни к цивилизационным, ни в полной мере к традиционным структурным кризисам. Следовательно, преодолеть по-



следствия этого кризиса принципиально невозможно с помощью традиционных инструментов регулирования экономики, освоенных человечеством в борьбе с известными ему видами кризисов.

Финансово-экономический кризис 2008 – 2009 годов развеял ряд устойчивых мифов, определявших парадигму социально-экономического развития человечества в конце XX – начале XXI века. На повестку дня поставлен вопрос о поиске новой модели экономического роста. По нашему мнению, речь идет о создании модели, адекватной потребностям глобальной информационной экономики. Человечество во многом исчерпало ресурсы адаптации инструментов и механизмов, характерных для предшествующего этапа – индустриального общества, к реалиям и потенциам новой ступени своего развития.

Кризис показал, что противоречия между глобальным характером финансовых и товарных рынков и национальными механизмами их регулирования, между транснациональным механизмом формирования стоимости товаров и услуг и национальной природой денег, используемых для их измерения, между интернациональным характером разработки, производства, реализации и обслуживания современной продукции и национальными механизмами регулирования, налогообложения, учета и отчетности не могут быть разрешены в рамках традиционных подходов к управлению экономикой. На смену адаптационной модели экономического развития должна прийти модель трансформационная. Модель, позволяющая использовать принципиально новые механизмы и инструменты регулирования, адекватные требованиям глобальной информационной экономики. Некоторые элементы этих механизмов можно выявить, анализируя принципиально новые явления современной экономической жизни. Например, в числе таких принципиально новых явлений можно выделить электронные деньги, являющиеся, по нашему мнению, наиболее современной формой денег. В отличие от традиционных наличных и безналичных форм, они одинаково эффективно функционируют не только в реальном, но и в виртуальном и мобильном сегментах современной экономики. Их активное использование может кардинально изменить платежные системы в современной экономике.

Эти и многие другие экономические, технические и социальные инновации сегодня активно возникают в самых разных сферах нашего общества. Вопрос заключается в необходимости научного осмысления этих реалий информационной экономики, в поиске на базе нового знания путей и способов преодоления противоречий, максимальное обострение которых продемонстрировал кризис 2008 – 2009 годов.

Реальность такова, что адаптивные меры, с помощью которых правительствами большинства стран снята острота кризисных явлений, не разрешают данные противоречия в принципе. С высокой вероятностью можно предположить, что, если не будут разработаны кардинальные решения, ведущие к трансформации современной экономической модели развития, кризисы, аналогичные кризису 2008 – 2009 годов, будут повторяться. Причем глубина и масштабы последствий этих кризисов будут усиливаться по мере углубления противоречий, их порождающих.

ЛИТЕРАТУРА

1. Алексашенко С. Обвальное падение закончилось, кризис продолжается // Вопросы экономики. – 2009. – № 5.
2. Болдырев Ю. Проекция глобального кризиса на Россию: что делать государству и «простому человеку»? // Российский экономический журнал. – 2008. – № 7 – 8.
3. Глазьев С. Возможности и ограничения технико-экономического развития России в условиях структурных изменений в мировой экономике. – М.: ГУУ, 2008.
4. Григорьев Л., Салихов М. Финансовый кризис – 2008: вхождение в мировую рецессию // Вопросы экономики. – 2008. – № 12.
5. Гринберг Р.С. Перестройка структуры российской экономики – основа модернизации // Проблемы теории и практики управления. – 2007. – № 12.
6. Лавровский С. К вопросу о природе современного кризиса // Вопросы экономики. – 2009. – № 4.
7. Сенчагов В.К. Формирование национальной финансовой стратегии России: Путь к подъему и благосостоянию. – М.: Дело, 2004.
8. Сильвестров С. Мировой финансовый кризис: истоки и последствия: Тезисы доклада на ученом совете ИЭ РАН. – М., 2009.



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ, ЖДЕМ ОТ ВАС СООБЩЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ!
E-MAIL: NNKALININA@YANDEX.RU

Уплата личных налогов – обязанность и искусство

*«Искусство налогообложения заключается в том, чтобы, общипывая гуся, получать максимальное количество перьев при минимальном его шипении»
Ж.Кольбер*

Подходный налог – один из главных налогов в современных государствах. Он возник более двух столетий назад и в настоящее время действует почти во всех странах мира. Впервые подходный налог был введен в Англии в 1798 году в виде утроенного налога на роскошь, он был построен на чисто внешних признаках и действовал до 1816 года. В 1842 году налог был введен вторично в виде, более или менее отвечающем основным идеям подходного обложения. В других странах подходный налог стали применять с конца XIX – начала XX века (Пруссия – с 1891 года, Франция – с 1914 года).

Становление и развитие системы налогообложения физических лиц в России проходило в несколько этапов.

На первом этапе – в 80-х годах XIX века – был введен прогрессивный процентный сбор с доходов от недвижимого имущества, который с 1916 года был заменен на подходный налог. Им облагались все источники, приносящие доход, в том числе предпринимательская деятельность как физических, так и юридических лиц. Для определения облагаемого дохода из доходов от отдельных источников подлежали исключению «расходы по получению, обеспечению и сохранению дохода».

Второй этап эволюции системы налогообложения физических лиц был связан со слиянием в 1922 году подходного и поимущественного налогов. Совокупным налогом стали облагаться лица, получавшие совокупные доходы, например, от участия в торговых, промышленных предприятиях и кредитных организациях в качестве собственников, совладельцев, арендаторов, пайщиков, вкладчиков, от занятия торговлей, подрядами, поставками, посредничеством, коммивояжерством, экспедиторством, маклерством, биржевыми и кредитными операциями, от денежных капиталов, процентных и дивидендных бумаг. Плательщиками налога являлись не только граждане, но и их объединения.

В ноябре 1923 года была введена новая система подходного налогообложения, построенная по принципу двухступенчатого обложения доходов и приближенная к английской шедулярной системе подходного обложения. Распадался налог на два вида: основной подходный налог (так называемый классный налог), который по твердым

ставкам уплачивали лица, имевшие трудовые и нетрудовые доходы, и дополнительный прогрессивный налог по совокупности доходов.

Третий этап становления и развития системы налогообложения физических лиц начался в середине 40-х годов прошлого века. Подоходный налог претерпел существенные изменения за счет введения дифференцированного подхода к плательщикам, объектам налогообложения и налоговым ставкам. Налогоплательщики стали делиться на граждан СССР, имеющих самостоятельный источник дохода независимо от места проживания, иностранных граждан и лиц без гражданства, получающих доходы на территории СССР. Объекты налогообложения дифференцировались в зависимости от источников получения доходов и их размеров. Ставки подоходного налога для плательщиков колебались по сложной прогрессии от 0,35 до 13%.

Четвертый этап эволюции системы налогообложения доходов физических лиц начался в 90-х годах XX века и был связан с введением Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц». Он предусматривал введение единой шкалы прогрессивных ставок с совокупного годового дохода, перечня необлагаемых налогом доходов, вычетов из этого дохода по социальным группам и уменьшения налогооблагаемой базы на расходы, связанные со строительством или приобретением жилья, предпринимательской деятельностью и благотворительностью. Данные принципы существенно отличались от действующих ранее в системе централизованного государственного регулирования экономики и в дальнейшем были реализованы в Налоговом кодексе (НК) Российской Федерации.

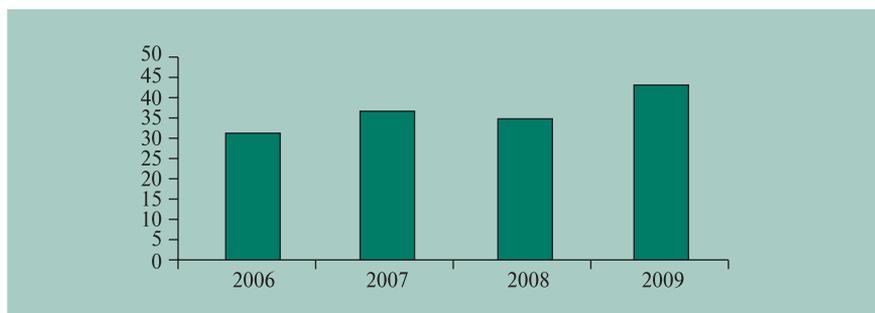
В настоящее время порядок налогообложения доходов граждан России регулируется главой 23 НК «Налог на доходы физических лиц».

Основными принципами современной системы подоходного налогообложения являются:

- равенство налогоплательщиков вне зависимости от социальной или иной принадлежности;
- пропорциональность налоговой ставки, которая является единой для большей части доходов физических лиц;
- зависимость уровня обложения от размера совокупного дохода, фактически полученного налогоплательщиком за год;
- установление не облагаемого налогом минимума годового совокупного дохода;
- использование значительного числа налоговых льгот и вычетов;
- взимание налога у источника получения доходов;
- предоставление в определенных случаях декларации о совокупном годовом доходе.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является важным федеральным прямым налогом и формирует основную часть доходов местных и региональных бюджетов. По данным Федеральной налоговой службы, в 2009 году поступление НДФЛ в консолидированный бюджет Российской Федерации составило 1,665 трлн руб., или 20% всех доходов бюджетной системы. В бюджете Москвы НДФЛ занимает существенные позиции, будучи вторым по значимости доходным источником после налога на прибыль. Его доля в бюджете города в 2009 году составила 47,1% (рис. 1).

Рис. 1
Доля НДФЛ
в бюджете
города
Москва



Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица:

- являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, к которым относятся лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев (период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее шести месяцев для лечения или обучения);
- получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- от источников в Российской Федерации и (или) источников за пределами РФ – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами страны, к которым относятся полученные дивиденды и проценты, страховые выплаты при наступлении страхового случая, доходы, полученные от использования в РФ авторских или иных смежных прав, доходы, полученные от сдачи в аренду имущества, доходы от реализации имущества, ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций и прав требования к организациям, вознаграждения за выполненную работу или оказанную услугу и т.д.;
- от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Отдельные виды доходов физических лиц не облагаются налогом, среди них:

- государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности;
- пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- стипендии;
- различного рода компенсационные выплаты;
- алименты;
- суммы, получаемые в виде грантов и материальной помощи;
- доходы от продажи выращенной в личных подсобных хозяйствах продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства;
- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые от производства и реализации сельскохозяйственной продукции;
- доходы от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или зе-

мельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более;

- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования и дарения;
- суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, РФ и субъектов РФ, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;
- доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов и религиозных организаций;
- доходы, не превышающие 4 тыс. руб., полученные за налоговый период в виде подарков, призов, материальной помощи;
- доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы либо по месту прохождения военных сборов;
- суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума;
- выплаты, производимые профсоюзными комитетами членам профсоюзов за счет членских взносов;
- выигрыши по облигациям государственных займов РФ и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;
- средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей;
- суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ на возмещение затрат (части затрат) на уплату процентов по займам (кредитам);
- суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- суммы дохода от инвестирования, использованные для приобретения (строительства) жилых помещений участниками накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих;
- взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, направляемые для обеспечения реализации государственной поддержки формирования пенсионных накоплений;
- взносы работодателя, уплачиваемые в соответствии с Законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», в сумме уплаченных взносов, но не более 12 тыс. руб. в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателем;



- доходы в виде жилого помещения, предоставленного в собственность бесплатно на основании решения федерального органа исполнительной власти в случаях, предусмотренных Законом «О статусе военнослужащих».

Налоговая база – это непосредственно та сумма, с которой исчисляется налог. При определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им в денежной и натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды. Кроме того, при получении дохода в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из рыночных цен. При расчете материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, учитывается превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 2/3 действующей ставки, установленной ЦБ РФ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок, формируется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Облагаемые доходы в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, рассчитываются как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5 процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте – исходя из 9% годовых.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, который определяется как превышение соответствующих доходов над расходами.

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговый период. Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговый период.

Расходами по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

Законодательством установлены следующие налоговые ставки:

- **13%**;

- **35%** – с доходов, полученных в виде стоимости выигрышей и призов, страховых выплат по договорам добровольного страхования, доходов по вкладам в банках, суммы экономии на процентах при получении заемных средств;
- **30%** – с доходов, получаемых нерезидентами РФ;
- **9%** – с доходов, полученных в виде дивидендов, процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, доходов учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных до 1 января 2007 года.

В соответствии с НК РФ плательщики налога на доходы физических лиц имеют право на налоговые вычеты, которые рассматриваются как разновидность налоговых льгот и предоставляются путем вычета из налоговой базы.

Законодательство предусматривает определенные виды налоговых вычетов по НДФЛ:

√ *Стандартные – предоставляются отдельным категориям налогоплательщиков путем ежемесячного уменьшения налоговой базы. Данные вычеты предоставляются по заявлению налогоплательщика работодателем или налоговым органом.*

Налоговая база по НДФЛ уменьшается на 3 тыс. руб. для лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС; для военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, а также военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных для выполнения работ, связанных с ликвидацией последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС; для участвовавших в испытаниях ядерного оружия, ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и других военных объектах; для инвалидов Великой Отечественной войны; для инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо полученных вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, и т.д.

Налоговая база по НДФЛ уменьшается на 500 руб. для Героев Советского Союза и Героев РФ, лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; для участников Великой Отечественной войны; для бывших узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания; для инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп; для лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения; для рабочих и служащих, а также бывших военнослужащих, получивших профессиональные заболевания, связанные с радиационным воздействием; для родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, и т.д.

Налоговый вычет в размере 400 руб. предоставляется для всех остальных категорий налогоплательщиков. Он действует до того ме-



сяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 40 тыс. руб.

Налоговый вычет в размере 1 тыс. руб. предоставляется на каждого ребенка налогоплательщика в возрасте до 18 лет и на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. Вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 280 тыс. руб.

√ *Социальные – предоставляются в связи с осуществлением затрат на благотворительность, обучение, лечение. Данные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику только налоговым органом при подаче налоговой декларации.*

Вычет с доходов, перечисляемых на благотворительные цели, соответствует фактически произведенным расходам, но не более 25% суммы совокупного дохода, полученного в налоговый период.

Вычет с доходов, уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение или обучение своих детей в возрасте до 24 лет, равен фактически произведенным расходам на обучение, но не более 50 тыс. руб. на себя или на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

Вычет за услуги по лечению, предоставленные налогоплательщику медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченные налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств, составляет в общей сумме не более 120 тыс. руб.

Вычет с суммы, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии – в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, но не более 120 тыс. руб.

Социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 тыс. руб. в налоговый период.

√ *Имущественные – предоставляются при продаже движимого и недвижимого имущества, а также при осуществлении затрат на приобретение жилого дома или квартиры. Данные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику только налоговым органом при подаче налоговой декларации.*

Суммы, полученные налогоплательщиком от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 млн руб., а также суммы, полученные в налоговый период от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 250 тыс. руб., не облагаются налогом.

Не подлежат налогообложению расходы в размере, не превышающем 2 млн руб., направляемые:

- на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;
- на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;
- на приобретение земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, или доли (долей) в них имущественный налоговый вычет предоставляется после получения налогоплательщиком свидетельства о праве собственности на дом.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

√ *Профессиональные – применяются в отношении лиц, которые в силу особенностей своей профессиональной деятельности несут расходы, связанные с извлечением дохода.*

Например, физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, имеют право на получение вычета в размере фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, авторы открытий, изобретений и промышленных образцов имеют право на налоговый вычет в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в пределах установленных норм.

√ *Вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.*

Налоговые вычеты предоставляются:

- в размере сумм убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- в размере сумм убытков, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Размер налоговых вычетов определяется исходя из сумм убытков, полученных налогоплательщиком в предыдущих налоговых периодах (в течение 10 лет, считая с налогового периода, за который производится определение налоговой базы). Налоговый вычет осуществляется на основании письменного заявления налогоплательщика при представлении им налоговой декларации.

Таким образом, налог на доходы физических лиц является одним из основных источников формирования государственного бюджета и



регулятором доходов разных социальных групп населения. Он позволяет с помощью системы льгот и налоговых вычетов, выбора объекта и ставок налогообложения стимулировать предпринимательскую деятельность, обеспечивать стабильные доходы бюджета и реальные доходы граждан. Вместе с тем, действующее законодательство имеет ряд недостатков, что существенно отличает отечественную систему расчета НДФЛ от принятой на Западе.

Во-первых, в России действует плоская шкала налога на доходы физических лиц, в то время как во всем мире принята прогрессивная шкала налогообложения. Это не отвечает социальной справедливости, более того, противоречит официально исповедуемому ныне курсу на либерализацию экономики страны.

Во-вторых, применяемые вычеты по НДФЛ носят скорее явочный характер и практически не выполняют свою регулируемую и социальную функции, так как абсолютная величина указанных вычетов много меньше минимального прожиточного минимума.

В-третьих, средняя заработная плата в стране существенно отличается от среднемировых показателей. В период финансового кризиса разрыв стал еще более ощутимым, что негативным образом сказывается на поступлениях НДФЛ в бюджетную систему.

В-четвертых, в нашей стране граждане уплачивают НДФЛ по месту работы, что вызывает диспропорции в экономическом развитии муниципальных образований, особенно тех, которые находятся рядом с крупными мегаполисами. Например, ежедневно на работу в Москву приезжают от 700 тыс. до 1 млн жителей Подмоскovie. В результате ежегодные потери бюджета Московской области из-за недопоступления НДФЛ при уплате налога по месту работы налогоплательщика, отличного от места его жительства, превышают 20 млрд руб.

В-пятых, остро стоит вопрос о легализации «теневой» заработной платы, доходов физических лиц от сдачи недвижимого имущества в аренду, доходов мигрантов, которые работают в большинстве своем без заключения трудового договора, что выводит значительные суммы из-под обложения НДФЛ.

От решения этих проблем будет в существенной мере зависеть качество налоговой политики в стране, достижение ее справедливости и соответствия мировым требованиям.

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоги с физических лиц: Учебник / Л.И.Гончаренко, Н.С.Горбова, О.А.Миронова; Под ред. Л.И.Гончаренко. – М.: Инфра-М, 2007.
2. НДФЛ: практика исчисления и уплаты / Под ред. Г.Ю.Касьяновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: АБАК, 2009.
3. Нестеренко Ю.Н. Экономика (Налоги и налогообложение): Учебно-методический модуль / Федерал. Агентство по образ. Гос. образовательное учреждение высш. проф. Рос. гос. гуманитарный ун-т. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Ипполитова, 2007.
4. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов. – М.: Юнити, 2010.



Пенсионное страхование, или Как достойно встретить «третий возраст»

Как известно, в России пенсионный возраст наступает раньше, чем в других странах. При этом большинство европейцев после выхода на пенсию начинают жить в свое удовольствие: ходят в рестораны, путешествуют по миру, даже помогают детям материально. Ничего удивительного – коэффициент замещения на Западе, рассчитываемый как отношение пенсии к средней зарплате, составляет 60 – 70%. Например, в Италии он равен 90%, в Испании – 80%, в США и Германии – 60%, а для россиян аналогичный показатель колеблется на уровне 23 – 27% (в 2008 году – 23,7%).

Необходимость внесения изменений в пенсионную систему вызвана демографическими процессами, а именно – старением населения. Количество пенсионеров с каждым годом растет, а процент трудоспособного населения снижается, поэтому принцип солидарности поколений перестал быть эффективным.

КОНЦЕПЦИЯ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ

При распределительной системе, действовавшей в стране до 2002 года, все средства, которые за период работы каждого гражданина перечислялись работодателем на пенсионное обеспечение, шли в «общий котел». Эти средства распределялись государством на всех граждан, получающих пенсию на текущий момент, при этом размер пенсии не зависел от трудового вклада того или иного человека. Начиная с 1 января 2002 года вступили в силу федеральные законы № 173-ФЗ от 17 декабря 2001 года «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», № 167-ФЗ от 15 декабря 2001 года «Об обязательном пенсионном страховании РФ» и № 111-ФЗ от 24 июля 2002 года «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии», которые стали законодательной основой пенсионной реформы. Суть реформы заключается в переходе от чисто распределительной системы, при которой пенсию назначало и выплачивало государство, к распределительно-накопительной модели. Модель предполагает страховую основу назначения пенсий с добавлением накопительного элемента.



Пенсия рассматривается как страхование в случае потери трудоспособности, отсюда и термин «пенсионное страхование».

Первоначально реформа предполагала (с 2005 года) выделение в уплачиваемых взносах трех частей (базовой, страховой и накопительной) для граждан, родившихся после 1967 года, и двух частей (базовой и страховой) для граждан, родившихся до 1967 года. *Базовая часть* пенсии финансируется за счет средств федерального бюджета и должна индексироваться; *страховая часть* формируется за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии; *накопительная часть* формируется за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии, и дохода от инвестирования обособленных накоплений. Введение накопительной части в структуру трудовой пенсии стало ключевым элементом реформы. В соответствии с новой системой размер выплат зависит уже не от стажа, а от объема средств, аккумулированных на индивидуальном лицевом счете.

Для преумножения накопительной части граждане имеют право выбрать управляющую компанию, при этом до 2004 года основной вопрос заключался в выборе государственной или негосударственной управляющей компании. Пенсионные накопления «молчунов», то есть тех, кто ни разу не воспользовался возможностью выбора управленца, находятся в управлении государственной управляющей компании – Внешэкономбанка (ВЭБ).

Для повышения эффективности инвестирования пенсионных накоплений ВЭБ получил в 2009 году право формировать два инвестиционных портфеля – консервативный и расширенный. Расширенная инвестиционная декларация позволяет вкладывать пенсионные средства в корпоративные облигации, рейтинг которых ВВ+. Граждане, пожелавшие оставить свои накопления в прежнем консервативном портфеле, инвестиции которого осуществлялись только в госбумаги, написали соответствующее заявление в управление Пенсионного фонда по месту жительства. Средства пенсионных накоплений граждан, не подавших заявление, аккумулируются в составе нового расширенного инвестиционного портфеля.

По данным ВЭБ, в портфель госбумаг на конец 2009 года перешло только 759 млн руб. из находящихся в ВЭБ 480 млрд руб., доход по консервативному портфелю составил 1,12%. Инвестирование по новым правилам началось только с ноября 2009 года, а до 1 октября оба портфеля учитывались как один, поэтому участники портфеля госбумаг получают также доходность общего портфеля за десять месяцев 2009 года.

Отношение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по портфелю «по умолчанию» к среднегодовой стоимости чистых активов, по информации ВЭБ, в 2009 году составило 10,14%. Таким образом, ВЭБ второй раз за шесть лет управления пенсионными активами «обогнал» инфляцию, составившую в 2009 году, по официальной статистике, 8,8%.

На основе расширенной инвестиционной декларации, как следует из отчетности, ВЭБ вложил в корпоративные облигации 7,6 млрд руб., в

облигации с ипотечным покрытием – 10 млрд руб. Часть средств пенсионного портфеля планируется вложить в секьюритизацию банковских ипотечных портфелей с минимальной доходностью составляющих их кредитов на уровне 11% годовых. Всего на рефинансирование ипотеки в 2010 году может быть израсходовано 135 – 138 млрд руб.

Практически все частные управляющие компании в 2008 году показали убыток, но результаты крупнейших управляющих компаний по работе с пенсионными накоплениями по итогам 2009 года оказались существенно выше инфляции. Один из наиболее скромных результатов показала крупнейшая негосударственная управляющая компания «Лидер» – 15,78%, однако и в кризисном 2008 году она потеряла лишь 14,53%. Таким образом, рубль, находившийся под управлением компании «Лидер» в 2008 году, сейчас восстановился до 98,96 коп. Лидер рынка пенсионных накоплений – управляющая компания «Капиталь» заработал 30,98%, но глубина падения в 2008 году составила 24,2%. Наиболее впечатляющий результат на настоящий момент у компании «Тройка Диалог»: доходность управления пенсионными накоплениями в 2009 году составила 93,76%, однако потери в 2008 году – 52,64%. Таким образом, по итогам доходности за последние два года ВЭБ обогнал большинство частных управляющих компаний.

В 2004 году на рынок управления накопительной частью трудовой пенсии вышли новые игроки – негосударственные пенсионные фонды (НПФ), которые имеют различные программы и пенсионные схемы. Клиент, доверивший управление накопительной частью трудовой пенсии НПФ, выходит из системы государственного пенсионного обеспечения и поступает в частную пенсионную систему. В отличие от управляющих компаний, масштаб падения по НПФ менее заметен в отчетности, так как многие НПФ по накоплениям указали в 2008 году нулевую доходность. В связи с тем что НПФ обеспечивают прирост пенсионных активов за счет размещения средств и в инструменты фондового рынка, они оказываются зависимыми от всех тенденций этих рынков, в том числе и неблагоприятных?

25 ноября 2009 года в выступлении на Втором российском пенсионном форуме «Реализация нового пенсионного законодательства и актуальные проблемы развития пенсионной системы» председатель Правительства РФ В.В.Путин особо остановился на роли негосударственных пенсионных фондов в пенсионной системе России, заявив, что настало время подумать, насколько оптимально встроены в систему обязательного пенсионного страхования накопительный компонент, и дать ответ на такие вопросы: что препятствует эффективному инвестированию пенсионных средств и в чем причина недостаточного развития негосударственных пенсионных фондов?

На форуме итогом профессиональной дискуссии о важнейших факторах, определяющих направления совершенствования негосударственного пенсионного обеспечения в перспективе как неотъемлемого структурного элемента национальной пенсионной системы, стало предложение разработать концепцию развития негосударственного пенсионного обеспечения на период до 2020 года в качестве составляющей общей программы пенсионных преобразований в стране. Принятие концепции позволит четко зафиксировать пути решения насущных задач, среди которых выделяют:



- завершение формирования благоприятного налогового режима для участников системы негосударственного пенсионного обеспечения, соответствующего международной практике, стимулирующего работодателей и работников формировать дополнительный пенсионный капитал, снимающего налоговые ограничения на доход, полученный от инвестирования пенсионных средств и начисляемый на пенсионные счета граждан;
- дальнейшее усиление требований к надежности негосударственных пенсионных фондов, законодательное закрепление процедур реорганизации (разделения, выделения, слияния и поглощения) и ликвидации (банкротства) НПФ, гарантирующих соблюдение прав вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- совершенствование принципов и порядка регулирования инвестиционного портфеля НПФ;
- разработка и реализация мер, обеспечивающих прозрачность негосударственных пенсионных фондов для их участников и вкладчиков, а также информационную открытость фондов.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА СОИНВЕСТИРОВАНИЯ

Ни в одной стране мира достойный уровень жизни не обеспечивается только за счет государственных пенсий. Основная тенденция развития пенсионных систем, сталкивающихся с низким уровнем замещения, заключается в увеличении значимости добровольных накопительных систем. Например, пенсионная реформа Чили, которая считается одной из самых новаторских в мире, сводится к тому, что каждый работник на протяжении трудовой жизни сам формирует накопления, которые затем становятся его будущей пенсией. Чилийские пенсионеры сейчас одни из самых богатых в мире.

И россиянам, желающим получать в будущем пенсию, сопоставимую с их настоящей зарплатой, нужно решать эту проблему самостоятельно за счет различных способов накопления. Государство стимулирует граждан финансировать свои пенсии. Закон № 56-ФЗ от 30 апреля 2008 года «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» предоставил каждому гражданину право перечислять в Пенсионный фонд РФ часть своего заработка, размер которой не ограничен. Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений осуществляется за счет средств Фонда национального благосостояния, образованного в составе федерального бюджета. Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений передаются в бюджет Пенсионного фонда РФ в пользу застрахованного лица, уплатившего дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений осуществляется в течение десяти лет. Государственное софинансирование равно сумме перечислений, но не более 12 тыс. руб. Можно выбрать один из способов перечисления дополнительных взносов: самостоятельно из полученной заработной платы или через работодателя (ст. 2 п. 3 Закона). При этом размер платежей

также определяется самим работником и может быть изменен в любое время по его заявлению.

Кроме самих заинтересованных лиц и государства в формировании пенсионных накоплений может принять участие и работодатель (ст. 8) при условии, что сами работники уплачивают дополнительные взносы за счет собственных средств. Таким образом, участие работодателя в процессе уплаты взносов может развиваться по двум направлениям: работодатель выступает в качестве посредника между гражданином и ПФР; работодатель – плательщик дополнительных взносов. Однако при определении суммы софинансирования из госбюджета доплата работодателя не учитывается, значение имеют только платежи самих граждан.

Взносы, уплаченные самими гражданами, могут включаться в сумму налоговых вычетов по НДФЛ, но в совокупности со всеми остальными вычетами (на лечение, образование) должны оставлять не более 120 тыс. руб. в год (ст. 2 п. 1). Не облагаются НДФЛ и страховыми взносами в фонды взносы работодателя в пределах 12 тыс. руб. в год в расчете на каждого сотрудника, в пользу которого они вносились. При расчете налога на прибыль работодатель может учесть суммы взносов, уплаченные на основании данного закона, а также по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения работников, но в совокупности платежи не должны превышать 12% расходов на оплату труда.

Для граждан, достигших пенсионного возраста, но не оформивших пенсию, созданы особые условия участия в программе государственного софинансирования пенсии: за счет правительства их добровольные взносы в фонд будущей пенсии будут увеличены в четыре раза, то есть если гражданин вносит в свою накопительную часть 12 тыс. руб. в год, государство добавляет еще 48 тыс. руб.

По информации Пенсионного фонда РФ, в 2009 года предварительным итогом работы программы софинансирования стало решение около 2 млн россиян (1,35% жителей России) при паритетном участии государства копить в счет будущей пенсии, при этом гражданами добровольно перечислено почти 1,8 млрд руб., из которых 646,1 млн руб. передано управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам.

НОВЫЕ СЕРЬЕЗНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ

Летом 2009 года был принят ряд законодательных актов, которые уже с 1 января 2010 года в значительной степени изменили российскую пенсионную систему. Задачи реформы по пенсионному обеспечению законодательно разделены для разных поколений:

- повышение выплат для нынешних пенсионеров и застрахованных лиц, которые попадают под действие «старой» и «новой» систем (средняя трудовая пенсия к 2020 году должна составлять 2,5 прожиточного минимума);
- создание условий для достижения 40-процентного коэффициента замещения для граждан, полностью «вписывающихся» в «новую» систему.



При реализации первого блока задач речь в первую очередь идет о валоризации пенсионных прав граждан и установлении неработающим пенсионерам социальной доплаты к пенсии до прожиточного уровня пенсионера в регионе его проживания.

Валоризация – это переоценка расчетного пенсионного капитала, сформированного на 1 января 2002 года, иными словами, это увеличение пенсионных прав. Основные правила и принципы проведения валоризации, зафиксированные в федеральном законе, гласят: пенсионеры, имеющие трудовой стаж в период до 2002 года, получают 10% надбавки к объему пенсионных прав, которые сформировались у них до начала пенсионной реформы 2002 года. Также дополнительно за каждый год советского трудового стажа до 1991 года к расчетному пенсионному капиталу прибавляется по 1%, при этом все ограничения по стажу сняты. Увеличение пенсии за счет валоризации у каждого пенсионера индивидуально, а в среднем по России это увеличение составит 1,1 тыс. руб.

Другой аспект – это установление социальной доплаты к пенсии: если размер пенсии в сумме с другими причитающимися пенсионеру выплатами остается ниже прожиточного минимума пенсионера в его регионе, то такому пенсионеру устанавливается социальная доплата. Если региональный прожиточный минимум ниже федерального, пенсионер получит федеральную социальную доплату к пенсии, которую выплачивает Пенсионный фонд РФ. Если в регионе, где живет пенсионер, прожиточный минимум выше федерального, то пенсионеру устанавливается региональная социальная доплата, которую выплачивают органы социальной защиты населения. Законом установлено, что такая социальная доплата к пенсии полагается только неработающим пенсионерам. По данным Пенсионного фонда РФ, доплату уже начали получать около 5,1 млн пенсионеров, из них федеральную доплату – 2,8 млн человек, региональную доплату – 2,3 млн человек.

Не менее важная тема – изменение порядка индексирования пенсии. В 2009 году базовая и страховая части пенсии индексировались отдельно и по разным правилам. Так как теперь базовая часть пенсии перешла в страховую в виде фиксированного базового размера, с 1 января 2010 года индексироваться будет вся страховая часть пенсии в соответствии с ростом средней заработной платы, но не выше роста доходов ПФР в расчете на одного пенсионера (табл. 1).

В результате всех индексаций средний размер трудовой пенсии к концу 2010 года составит 8 тыс. руб., а трудовой пенсии по старости – 8,408 тыс. руб.

Второй блок задач пенсионной реформы касается не только настоящих, но и будущих пенсионеров. Здесь нововведением является предложенный правительством перевод пенсионной системы на страховые принципы: с 2010 года единый социальный налог (ЕСН) заменен страховыми взносами в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ (ФСС) и Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС). Функция администрирования взносов в ПФР и ФОМС передана от налоговых органов в ПФР.

Таблица 1
Рост пенсий в 2010 – 2012 годах

Период	Индексация трудовой пенсии, %	Индексация социальных пенсий, %	Индексация ежемесячных денежных выплат, %
1 апреля 2010 г.	6,3		
1 февраля 2011 г.	10		
1 февраля 2012 г.	8		
1 апреля 2010 г.		12	
1 июля 2010 г.		3,5	
1 апреля 2011 г.		10	
1 апреля 2012 г.		8	
1 июля 2012 г.		3	
1 апреля 2010 г.			10
1 апреля 2011 г.			8
1 апреля 2012 г.			7

Рис. 1
Рост пенсий в 2010 – 2012 годах



В течение 2010 года ставки страховых взносов сохраняются на нынешнем уровне: 20% – в ПФР, 2,9% – в ФСС РФ, 3,1% – в фонды обязательного медицинского страхования. Совокупная базовая ставка всех взносов сохранена на уровне 26% фонда оплаты труда. Страховые взносы уплачиваются из фонда оплаты труда сотрудника, не превышающего 415 тыс. руб., после достижения заработка этой величины до конца года отчисления не производятся. Существенным является то, что взносы будут начисляться на все выплаты в пользу работников, независимо от того, относятся ли эти выплаты к расходам работодателя по налогу на прибыль или выплачиваются из чистой прибыли.

С 2011 года совокупные страховые взносы работодателей составят 34%, из них 26% – в ПФР, 2,9% – в ФСС, 5,1% – в ФОМС. Размер предельного годового заработка, с которого уплачиваются страховые взносы, планируется ежегодно индексировать в соответствии с ростом средней заработной платы.

ПРОБЛЕМЫ АККУМУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

В настоящее время Пенсионный фонд РФ испытывает серьезные проблемы с выплатой пенсий. Повышение пенсий, пособий и других выплат с 2010 года будет обеспечиваться за счет трансфертов из федерального бюджета, так, например, из федерального бюджета, в частности на пенсионные выплаты будет выделено более 530 млрд руб. Однако российская экономика переживает не лучшие времена и бюджет страны дефицитный. По прогнозам аналитиков, в ближайшие годы доходы бюджета останутся на низком уровне, а дефицит будет хроническим. В то же время расходы на пенсионное обеспечение будут расти.

Рис. 2
Количество пенсионеров, получающих трудовую пенсию, млн человек

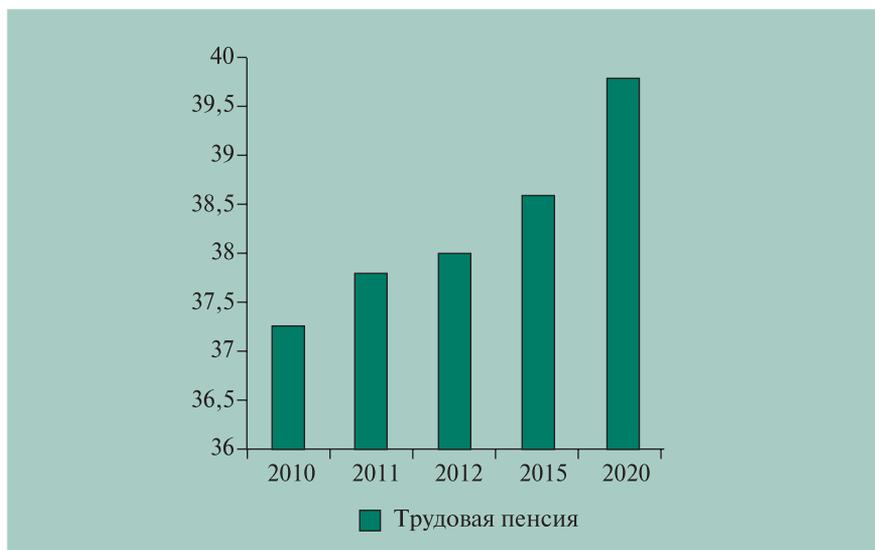
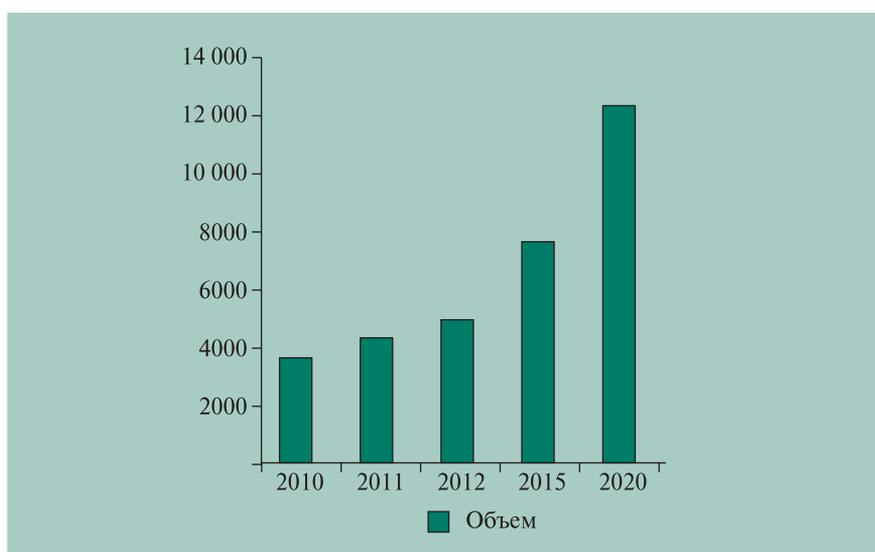


Рис. 3
Объем средств, необходимых для выплаты пенсий, млрд руб.



По плану в 2020 году средний размер пенсии должен составить 2,5 прожиточного уровня пенсионера. При таких потребностях пенсионной системы рост бюджетных доходов должен оправдывать самые оптимистические ожидания (табл. 2).

Таблица 2
Прогноз дефицита бюджета

ПОКАЗАТЕЛЬ	2010 г., млрд руб.	ПРОЦЕНТ ВВП	2011 г., млрд руб.	ПРОЦЕНТ ВВП	2012 г., млрд руб.	ПРОЦЕНТ ВВП
Доходы	6950	16,1	7455,7	15,5	8069,6	15
Расходы	9889,9	22,9	9389,8	19,5	9681	18
Дефицит	2936,9	6,8	1934,1	4	1611,4	3

Покрытие дефицита будет осуществляться за счет средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, а также внешних и внутренних заимствований. Однако уже в 2010 году Резервный фонд полностью исчерпается, а средства Фонда национального благосостояния, используемые для финансирования в ПФР, могут закончиться к 2014 году. Резервный фонд и Фонд национального благосостояния не станут пополняться до улучшения ситуации в экономике, а значит государству придется финансировать пенсии напрямую, следовательно с каждым годом будет возрастать доля государственных заимствований.

ПРОБЛЕМЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА

В настоящее время в пенсионном законодательстве создаются стимулы для более позднего выхода на пенсию. Так, в будущем пенсия будет дифференцироваться в зависимости от величины страхового стажа. За «точку отсчета» принят норматив Международной организации труда – 30 лет трудового стажа для мужчин и 25 лет для женщин. За год переработки сверх этого стажа размер фиксированной базовой составляющей страховой части пенсии будет увеличиваться на 6%, за год «недоработки» – уменьшаться на 3%. Расчет с прибавкой по такому принципу можно будет сделать только один раз. Поэтому если человек уже приобрел право на пенсию и имеет необходимый страховой стаж, но продолжает работать, ему выгодно на время его работы отложить назначение пенсии. Это правило начнет действовать с 2015 года, и для получения пенсии в полном объеме будет достаточно иметь только девять лет страхового стажа. С 2016 года к этому нормативу будет ежегодно прибавляться по году, пока он в 2036 году не достигнет 30 лет.

Проблема увеличения пенсионного возраста является в настоящее время широко дискутируемой. Планка пенсионного возраста составляет в России в настоящее время 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин, но средний возраст жизни мужчин в нашей стране равен 61,7 года, а женщин – 72 года.



Формируем страховую культуру граждан!

Современная мировая экономика в значительной мере подвержена рискам, наступление которых неизбежно влечет экономические потери. Благодаря прогрессу риск стал прогнозируемым и в большинстве случаев поддающимся измерению – риск может быть уменьшен, а его последствия смягчены и устранены с помощью различных технических приемов, среди которых можно выделить такой инструмент материальной защиты, как страхование, в результате которого риск переносится на третье лицо, то есть на страховую компанию.

Страхование само по себе не способно предотвратить наступление страхового случая (пожара, кражи, ДТП). Однако страхователь, получив страховое возмещение, может быть поставлен в исходное материальное положение, в котором он был до наступления страхового случая. Таким образом, основной задачей страхования является предоставление средств в случае возникновения в них потребности.

В настоящее время страхование принадлежит к числу наиболее динамично развивающихся финансовых институтов экономики. По своей сути **страхование** – это система общественных (экономических, правовых, информационных и других) отношений по формированию страхового фонда и его полному или частичному использованию для возмещения убытков и потерь при наступлении страховых случаев.

Для организаций, занимающихся страховой деятельностью (страховщиков), страхование является определенным видом предпринимательской деятельности, позволяющим за счет поступающих взносов формировать фонды для страховых выплат. Однако, поскольку наступление страховых событий, влекущих выплаты, происходит не всегда, страховые компании имеют в своем распоряжении значительные денежные средства, которые они вправе в установленном порядке пускать «в оборот», инвестировать в другие сферы экономики, получая соответствующую прибыль.

Основными участниками страховых отношений являются:

- страховые организации;
- страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- страховые посредники (страховые агенты и страховые брокеры);
- общества взаимного страхования;
- орган страхового надзора.

Рассмотрим более подробно функциональные права и обязанности каждого из участников.

Страховые организации – юридические лица, имеющее право заниматься страхованием, сострахованием и перестрахованием на основании полученной лицензии. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные, связанные с исполнением обязательств по договору страхования, действия. Деятельность страховой организации может осуществляться через страховых посредников – страховых брокеров и страховых агентов.

Страхователи – физические или юридические лица, нуждающиеся в защите своих имущественных интересов (страховых интересов) и заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Застрахованные лица – лица, в отношении которых осуществляется страхование. Страхователь и застрахованное лицо могут совпадать (страхование собственной жизни), а могут быть и разными лицами (страхование родственниками друг друга, страхование работодателями своих сотрудников).

Выгодоприобретатель – лицо, назначенное для получения страховой суммы в случае смерти застрахованного, либо лицо, которому страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении определенного страхового случая. Выгодоприобретателями могут выступать как юридические, так и физические лица, в качестве выгодоприобретателей могут выступать наследники застрахованного лица по закону.

Страховые агенты – физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры – физические или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя или страховщика и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования между страховщиком и страхователем, а также с исполнением данных договоров, при этом страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Общества взаимного страхования – некоммерческие организации, получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страхования имущественных интересов членов общества.

Орган страхового надзора – федеральный орган исполнительной власти (Федеральная служба страхового надзора), к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности.

Для упорядочения разнообразных объектов и явлений, в отношении которых организуется страховая защита, и создания единой и



взаимосвязанной системы становится необходимым рассмотрение вопроса классификации страхования. Классификацию страхования можно провести по двум основным критериям:

1. По объектам страхования, где выделяется две отрасли страхования – личное и имущественное страхование.

Объектами *личного страхования* являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами *имущественного страхования* могут быть имущественные интересы, связанные:

- с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

2. По форме проведения выделяется:

Обязательное страхование, осуществляемое на основе требований законодательства страны в рамках установленного перечня и условий страхования. Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Разновидностью обязательного страхования является обязательное государственное страхование различных категорий государственных служащих за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета министерствам и ведомствам.

К обязательным видам страхования относятся:

- обязательное медицинское страхование (ОМС);
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО);
- обязательное личное страхование пассажиров (от несчастных случаев во время поездки; осуществляется на ж/д, морском, водном, воздушном и автомобильном транспорте; соответствующий страховой взнос взимается при продаже билета, проездных или иных документов);
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами воздушного судна;
- обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц ря-

дового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции.

Добровольное страхование осуществляется по взаимной договоренности страховщика и страхователя, виды и условия которого определяются самими страховщиками исходя из возможностей, спроса на виды страхования и т.д. при соблюдении действующего в **стране** законодательства. Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Кроме того, можно выделить так называемое *вмененное страхование*, к которому можно отнести такие виды страхования, как страхование ответственности при эксплуатации опасных производственных объектов, страхование выезжающих за рубеж, страхование по системе «Зеленая карта».

По результатам исследования текущей ситуации на рынке страховых услуг, на начало 2010 года в Едином государственном реестре субъектов страхового дела было зарегистрировано 702 страховые организации. Лидерами по объему собранных страховых премий за 2009 год являются такие страховые организации, как «Ингосстрах», «Согаз», «РЕСО-Гарантия», «РОСНО», «Альфастрахование» и другие. При этом наиболее распространенными страховыми услугами, которыми пользуется население, остаются ОСАГО (уровень пользования населением 16%), ДМС (8%), КАСКО (6%), страхование имущества (5%).

Выяснилось, что около 60% людей не пользуются платными страховыми услугами. Среди основных причин можно назвать отсутствие потребности в страховании, уверенность в том, что с самим человеком или его имуществом не случится ничего плохого, отсутствие доверия к страховым компаниям, а также нехватка денег на приобретение страхового полиса, что стало следствием в том числе и финансово-экономического кризиса.

Если более подробно проанализировать сложившуюся ситуацию недоверия населения к страховым организациям, то можно назвать и такие причины, как:

- сомнения в выполнении страховыми организациями принятых обязательств (отказы в выплатах, занижение размеров выплат, задержка (несоблюдение) сроков выплат и т.д.);
- негативный опыт (в том числе собственный) выполнения страховщиками своих обязательств;
- финансовые потери населения в Госстрахе при переходе к рыночной экономике;



- общее недоверие населения к финансовым структурам;
- отсутствие должного государственного контроля за деятельностью страховых организаций;
- большое количество отзывов лицензий у страховщиков (за 2009 год была отозвана 101 лицензия);
- низкий профессиональный уровень сотрудников страховых организаций.

Если верить прогнозам, то страховой рынок России в течение ближайших двух лет могут покинуть еще 200 – 250 страховых организаций, о чем свидетельствует предварительный анализ показателей деятельности страховщиков за 2009 год, а также резко возросшее число жалоб граждан и юридических лиц на их деятельность (28 687 жалоб за 2009 год, что в два раза превышает число обращений за 2008 год).

Возрастающее количество жалоб приводит к адекватному реагированию со стороны органа страхового надзора – в адреса страховых организаций направляются запросы, страховщикам даются предписания, действие лицензий ограничивается и приостанавливается, лицензии отзываются. Кроме того, органами страхового надзора проводятся проверки деятельности страховых организаций на предмет соответствия осуществляемой деятельности страховому законодательству.

Также в целях информирования населения о процессах, происходящих в сфере страхования, для повышения его страховой грамотности, более полного обеспечения прав граждан на получение информации специалистами Федеральной службы страхового надзора проводится прием граждан по личным вопросам, а на официальном сайте в Интернете размещаются справочные и аналитические материалы, характеризующие уровень развития страховой отрасли в настоящее время.



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ, ЖДЕМ ОТ ВАС СООБЩЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ!
E-MAIL: NNKALININA@YANDEX.RU

Это сладкое словосочетание – потребительский кредит!

Потребительский кредит – это форма кредитования физических лиц. В широкой трактовке потребительский кредит – совокупность товарных и денежных ссуд, предоставляемых магазинами, фирмами, банками населению. Специфика потребительского кредита состоит в том, что заемщиками в данном случае выступают физические лица, берущие кредит на удовлетворение своих личных потребностей.

Предлагаемые банками потребительские кредиты можно классифицировать по различным критериям. Потребительский кредит может быть в товарной и денежной формах. По целям использования кредиты можно разделить на два вида: первый вид – целевые кредиты, предоставляемые на покупку определенного товара (либо услуги) в магазинах, с которыми сотрудничает банк; второй вид – нецелевые кредиты, когда заемщик распоряжается деньгами самостоятельно, не отчитываясь перед банком. В настоящее время российские коммерческие банки предоставляют физическим лицам целевые кредиты на покупку товаров народного потребления (бытовая техника, мебель, компьютеры, строительные материалы), приобретение автомобиля, туристических путевок, медицинские услуги, образование.

Разновидностью целевого кредита и одним из самых быстрорастущих секторов потребительского кредитования является кредитование на покупку автомобиля. По разным оценкам, свыше 20% новых автомобилей продавалось до кризиса по кредитным схемам. Банки предлагают различные программы автокредитования. Первоначальный взнос по кредитам составляет обычно 20 – 30% стоимости автомобиля, хотя некоторые банки предлагают оформить кредит при первоначальном взносе 10% стоимости автомобиля и даже без первоначального взноса. Максимальный размер кредитов на приобретение автомобиля составляет в среднем 100 тыс. долл., а в некоторых банках ограничивается только платежеспособностью заемщика. Банки предпочитают кредитовать покупку иностранных автомобилей, так как зарубежные производители готовы частично компенсировать ставки, а банки заинтересованы в таком сотрудничестве.

Помимо кредитования покупки новых автомобилей банки предлагают программы для покупки подержанных автомашин. Не так давно на рынке появилась новая программа «Buy-Back». По этой программе заемщик оплачивает только небольшую часть основного долга и проценты, а большая часть вносится в конце срока кредита. Ис-



пользуя услугу обратного выкупа, клиент может по окончании срока кредита вернуть автомобиль дилеру по определенной стоимости, а затем приобрести новую машину.

С 2009 года в России реализуется государственная программа субсидирования, позволяющая оформить автокредит на льготных условиях. Программа действует при покупке автомобиля отечественного производства, включенного в утвержденный перечень Министерства промышленности и торговли РФ. Процент по кредиту снижается на 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ при условии, что цена автомобиля не превышает 600 тыс. руб. Кредит предоставляется в рублях на срок до трех лет. Размер первоначального взноса – от 15% стоимости автомобиля.

Новым кредитным продуктом, недавно появившимся на российском рынке, являются ссуды на получение образования, или «студенческие» ссуды. Вплоть до начала первого десятилетия XXI века отечественные банки не предоставляли студентам персональные целевые ссуды на оплату обучения в высших и средних специальных учебных заведениях. Этот вид потребительского кредита возник в России лишь в последние годы. Одним из первых этот кредит предложил Сбербанк.

Кредит предоставляется для оплаты обучения на дневном, вечернем или заочном отделениях образовательного учреждения, зарегистрированного на территории Российской Федерации, по одной из программ профессионального образования (начального, среднего, высшего или дополнительного). Кредит можно получить по месту постоянной регистрации учащегося или его представителей, выступающих созаемщиками по кредиту (родители и другие лица, принимающие участие в оказании помощи учащемуся в получении образования), по месту нахождения предприятия – работодателя заемщика (любого из созаемщиков), клиента банка, по месту нахождения образовательного учреждения.

Кредит предоставляется гражданам РФ в возрасте от 14 лет, планирующим поступление в образовательное учреждение на коммерческой (платной) основе либо являющимся учащимися образовательного учреждения. Учащимся в возрасте до 18 лет, а также достигшим 18-летнего возраста, но не имеющим постоянного источника дохода кредиты предоставляются при обязательном наличии созаемщиков. Максимальная сумма такого кредита не превышает 90% общей стоимости обучения. В каждом конкретном случае сумма выдаваемого кредита зависит от кредитоспособности законных представителей учащихся, то есть их родителей, которые в подобных сделках выступают поручителями.

Предельный срок пользования ссудой – 11 лет, включая срок обучения, на который предоставляется отсрочка в погашении основного долга и возврата суммы основного долга после окончания учебы (который не может превышать пяти лет). Кредит предоставляется в рублях при процентной ставке 12% годовых. В качестве обеспечения по кредиту выступают поручительство либо залог имущества.

Кроме Сбербанка кредиты на образование предлагают также Русьбанк, Балтийский банк, Международный инвестиционный банк, банк

«Образование», Россельхозбанк и некоторые другие. Пока предложений по кредитам немного, но в будущем можно прогнозировать увеличение спроса на образовательные кредиты в связи с увеличением доли коммерческого образования и повышением его стоимости.

С 1 декабря 2009 года вступила в действие новая методика правительства, при которой оплатить обучение российским студентам поможет льготный образовательный кредит. Благодаря новому механизму студенты-контрактники смогут получить государственную субсидию на оплату процентных ставок в размере 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ. При этом весь срок обучения и три месяца после окончания вуза заемщик выплачивает только проценты по кредиту.

Нецелевыми кредитами, предлагаемыми банками, являются кредиты на неотложные нужды (на потребительские цели). Здесь можно выделить экспресс-кредиты и классические банковские кредиты, которые получают в отделении банка. Кредиты предоставляются на срок от года до трех лет заемщикам в возрасте 21 – 60 лет, имеющим постоянную регистрацию по месту выдачи кредита и подтвержденный доход. Как правило, требуется обеспечение – залог или поручительство. Срок рассмотрения заявки более длительный – несколько дней. Процентные ставки по нецелевым кредитам ниже, чем по экспресс-кредитам, но для получения такого кредита потребуются потратить больше времени и усилий. Сравнение условий по банковским кредитам на неотложные нужды и экспресс-кредитам на примере Росбанка представлены в табл. 1.

Таблица 1

Условия по нецелевым кредитам и экспресс-кредитам

	«Просто деньги»	ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ
СУММА КРЕДИТА	От 10 тыс. руб.	До 300 тыс. руб.
СРОК ОФОРМЛЕНИЯ	2 дня	30 мин.
НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ	ПАСПОРТ СПРАВКА О ДОХОДАХ	ПАСПОРТ Если сумма кредита больше 15 тыс. руб. – ВТОРОЙ ДОКУМЕНТ
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	29,9%	45 – 59%

Разновидностью нецелевого кредитования является кредитование с использованием кредитных карт, которые получают все более широкое распространение. Для предоставления кредита используются кредитные и расчетные карты с возможностью овердрафта, который позволяет клиенту совершать платежи при недостаточности или отсутствии средств на счете. Овердрафт носит краткосрочный характер и часто используется по расчетным картам в рамках зарплатных проектов.

Кредитные карты являются перспективным направлением кредитования физических лиц в нашей стране. Кредитные карты – это инструмент, позволяющий держателям карт приобретать товары и услуги за счет средств банка – эмитента карты, то есть в кредит. Кредитная карта обладает всеми достоинствами банковской карты (безопасность хранения денежных средств, удобство и т.д.), а также дает своим держателям целый ряд преимуществ:



- быстрота и несложность оформления;
- многократность получения кредита (клиенту устанавливается кредитная линия с определенным лимитом, причем кредитная линия является возобновляемой);
- возможность не только оплатить товары или услуги, но и получить наличные;
- формирование кредитной истории.

По кредитной карте банк может предоставлять льготный период погашения кредита (grace-period), в течение которого заемщик может полностью погасить задолженность, не платя проценты за пользование кредитом. Льготный период, как правило, составляет 50 – 60 дней и включает период совершения покупок и так называемый расчетный период, в течение которого формируется выписка и следует погасить кредит. Если полная сумма задолженности не погашается до срока, указанного в ежемесячной выписке, то проценты начисляются в обычном режиме на всю сумму задолженности с момента ее возникновения. Условия льготного периода кредитования не распространяются на операции по снятию наличных по карте.

Первым такие карты на российском рынке выпустил Сити-банк. Еще одним новым продуктом, предложенным этим банком, стали карты «Cash Back», позволяющие вернуть часть потраченных средств. По этой карте 1% суммы каждой покупки возвращается на счет заемщика.

Отметим несколько моментов, на которые следует обратить внимание при выборе кредитной карты:

- процентная ставка;
- стоимость обслуживания;
- наличие льготного периода кредитования;
- развитость сети банкоматов;
- наличие ко-брендинговых программ по данной карте: скидки в магазинах, фитнес-клубах, поликлиниках и т.д.

Одной из самых востребованных кредитных услуг в России в настоящее время является ипотечное кредитование. Реформы по переходу к рынку привели к существенным изменениям в структуре источников финансирования жилищного строительства. Государство в условиях переходной экономики уже не может выступать основным застройщиком жилья. Объективные причины сокращения бюджетных возможностей повлияли на резкое снижение уровня «бесплатного» предоставления жилья очередникам для улучшения жилищных условий. Вместе с тем, по данным Госстроя, в улучшении жилищных условий в стране нуждаются более 70% населения (а по оценке экспертов Агентства ипотечного жилищного кредитования – более 80%, или 120 млн человек). Во всем мире инструментом, помогающим решить жилищную проблему, является ипотечное кредитование.

Ипотечное кредитование в нашей стране стало активно развиваться после событий 1998 года – по мере выхода страны из кризиса. Отличительной особенностью ипотечного рынка в России можно счи-

тать то, что банки стремятся действовать в двух направлениях: как правило, они включаются в какую-нибудь ипотечную программу (например, АИЖК) и вместе с тем пытаются создать собственные продукты. Банки предлагают кредиты на покупку новых квартир, вторичного жилья, загородной недвижимости. Кредиты предоставляются в рублях и иностранной валюте. Первоначальный взнос составляет в основном 20 – 30% стоимости приобретаемого жилья, а у некоторых банков – от 10 до 15%. Размер кредита в среднем – 10 тыс. долл. и более, срок кредитования – от 10 до 30 лет. Некоторые банки дают своим клиентам возможность выбора процентной ставки: фиксированная или плавающая.

В настоящее время многие банки предлагают программы рефинансирования ипотечных кредитов. «ВТБ24» рефинансирует ипотечные кредиты, выданные другими банками для приобретения квартир в новостройках (при оформленных правах собственности) или на вторичном рынке, а также для финансирования крупных трат под залог квартиры. Обеспечением при этом выступает квартира, на приобретение или под залог которой был выдан рефинансируемый кредит. Кредит выдается сроком до 50 лет. Комиссия за выдачу кредита составляет 25,4 тыс. руб., при этом обязательным является страхование кредита.

Однако рефинансирование пока не пользуется массовым спросом. Взимаемые банком комиссии и необходимость страхования ведут к значительному удорожанию кредита и снижают привлекательность рефинансирования.

При предоставлении ипотечного кредита банки предъявляют к заемщикам достаточно жесткие требования, учитывая возраст заемщика (ограничения на момент обращения и к моменту погашения кредита), подтвержденный доход, гражданство РФ (либо заемщик должен быть резидентом РФ), стаж работы. Кроме стандартного пакета документов для получения кредита необходимо предоставить и дополнительные документы:

- свидетельство о браке или брачный контракт;
- свидетельство о расторжении брака;
- свидетельство о рождении ребенка (детей) и т.д.

Кроме того, необходимо собрать пакет документов по кредитуемому объекту недвижимости, который включает:

- договор купли-продажи или иной документ, подтверждающий стоимость объекта недвижимости;
- оригинал или нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации права собственности продавца на объект недвижимости или выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- документ, являющийся основанием возникновения права собственности продавца (договор купли-продажи, мены, дарения).

Процедура выдачи ипотечного кредита достаточно сложна и включает несколько этапов:



- подача и рассмотрение заявки (потенциальный заемщик подает заявку и пакет документов, на основании которых принимается решение о дальнейшем взаимодействии с заемщиком);
- андеррайтинг заемщика;
- подбор и оценка жилья;
- оформление кредитного и других договоров;
- выдача кредита;
- сопровождение кредита – обслуживание и погашение кредита.

Один из организационно сложных этапов процедуры кредитования – подбор жилья. Заемщик подбирает жилье сам, но банк предъявляет к жилью жесткие требования (должно принадлежать продавцу на правах собственности, не находиться в залоге, быть ликвидным и т.д.), при этом решение по кредиту действует в течение определенного времени. В целях упрощения заключения сделки и повышения ее надежности банки развивают сотрудничество с участниками рынка жилья и ипотечного кредитования: риелторскими агентствами, строительными компаниями, страховыми компаниями.

За прошедшие годы на рынке потребительского кредитования произошли качественные изменения, появились новые кредитные продукты. Однако кризис серьезно повлиял на рынок банковских услуг и потребительское кредитование. На 1 февраля 2010 года падение объемов кредитования физических лиц с начала текущего года составило 11% (для сравнения: прирост за соответствующий период прошлого года – 35%). Сократилась доля заемщиков, имеющих потребительские кредиты: если летом 2008 года 19% опрошенных имели такие кредиты, то уже к апрелю прошлого года их доля снизилась до 15%, а в январе 2010 года составила 13%. Одна из причин – высокие процентные ставки, которые колеблются от 12 до 27% (и выше) по классическим банковским кредитам (средневзвешенная ставка по кредитам в 2009 году составила 15,3%, в 2008 году – 12,2%).

Однако помимо процентов банки устанавливают различные комиссии. И хотя Высший арбитражный суд сделал вывод о незаконности комиссий за ведение ссудного счета, банки просто переименовали данную услугу – теперь это комиссии за выдачу и обслуживание кредита. Таким образом, при выборе кредита следует обратить особое внимание на все дополнительные платежи, которые ведут к значительному удорожанию кредита. В соответствии со статьей 10 Закона № 2300-1 от 7 февраля 1992 года «О защите прав потребителей» размер по кредиту, а также полная сумма, подлежащая выплате потребителем, относятся к обязательной информации, предоставляемой гражданам. Центральный банк также обязывает банки раскрывать информацию по потребительскому кредиту. Но банки очень неохотно идут на это и, даже раскрывая эффективную процентную ставку, не всегда сообщают полную сумму выплат.

В этой связи представляет интерес зарубежный, в частности европейский, опыт регулирования отношений по потребительскому кредитованию. Например, действующая в ЕС директива Европейского совета № 93/13/ЕЕС от 5 апреля 1993 года «О несправедливых условиях в потребительских договорах» устанавливает, что под не-

справедливыми условиями понимаются условия договора, которые не обсуждались индивидуально с потребителем и вызывают значительное несоответствие в правах и обязанностях сторон в ущерб потребителю. Установлено также, что «условие должно всегда рассматриваться как не обсуждаемое индивидуально, когда оно было составлено заранее, и поэтому потребитель не имел возможности повлиять на содержание условия, особенно в связи с заранее сформулированным стандартным договором».

В заключение предлагаем **несколько советов тем, кто решит воспользоваться потребительским кредитованием:**

1. Перед тем как принять решение о покупке товара в кредит, следует убедиться, что ссуда не станет обузой для вашего бюджета. Лучше всего, если в месяц придется платить по кредиту не более 20 – 25% собственных доходов.
2. Необходимо внимательно изучить предложения рынка, обратив внимание на то, каков размер ежемесячных выплат, существует ли возможность досрочного погашения кредита, где и как можно погашать кредит, каковы основания для взимания неустойки (штрафа) и размер неустойки.
3. Подавать заявки лучше сразу в несколько банков. Так шансы на получение кредита возрастут. Если же несколько банков примут положительное решение, то у вас появится право выбора.
4. Помните, чем больше сумма первоначального взноса и меньше срок кредита, тем ниже процентная ставка.



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ, ЖДЕМ ОТ ВАС СООБЩЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ!
E-MAIL: NNKALININA@YANDEX.RU

Семейный бюджет: совпадают ли наши желания с нашими возможностями

Проблема формирования семейных бюджетов является одной из ключевых в хозяйственной практике любого современного человека. Вопрос соотношения доходов и расходов рано или поздно встает перед каждой семьей, и каждая семья решает этот вопрос по-своему. Семейный бюджет – не только инструмент планирования личных финансов, но и своеобразный индикатор уровня финансовой культуры в обществе. Основная цель нашей статьи – не просто рассказать о том, что такое семейный бюджет, потому что сущность данной категории понимают большинство обывателей, но показать, как с помощью такого инструмента финансового планирования, как семейный бюджет, добиться того, чтобы наши желания максимально совпадали с нашими материальными возможностями.

Раскрывая данную тему, исследуем следующие основные вопросы:

- во-первых, рассмотрим историю вопроса, покажем, как давно экономическая наука стала заниматься проблемой семейных бюджетов и какие именно аспекты этой проблемы она изучала;
- во-вторых, рассмотрим категорию «семейный бюджет», сходство и различия семейного бюджета с бюджетом государственным и бюджетом корпоративным;
- в-третьих, узнаем, насколько популярна такая форма финансового планирования, как семейный бюджет, для российских семей и насколько она востребована на Западе и в США; попытаемся ответить на главный вопрос: как с помощью семейного бюджета обеспечить максимальное удовлетворение наших потребностей?

Сам термин «бюджет» имеет древненормандское происхождение и дословно переводится как «кожаный мешок», в котором хранились денежные средства государства. Отсюда слово «бюджет» было перенесено на годовой оборот государственных финансов и стало собственно бюджетом в современном смысле. С того времени понятие о бюджете расширилось. Сегодня бюджет обозначает финансовый план доходов и расходов не только государства, но и предприятий, учреждений и домохозяйств.

Следует отметить, что научный интерес к исследованию проблем семейного бюджета насчитывает уже четыре столетия, за которые накоплен значительный научный опыт в части методологии исследования семейных бюджетов, а также в части их статистики. Начало бюджетным исследованиям было положено в Великобритании – стране, которая по праву считается родиной самого старого и самого обширного исследования семейных бюджетов. Начатые в конце XVII века в виде случайных бюджетных справок, разбросанных в английских политических трактатах, в середине XIX века эти исследования формируются в особый вид статистического исследования.

Первое упоминание о семейных доходах и расходах в экономической литературе западных стран относится к XVII веку. В книге У.Петти «Политическая арифметика», вышедшей в свет в 1676 году, освещались в том числе и данные о среднедушевых доходах англичан, их расходах на питание, составе пищевого рациона, приобретении одежды, жилищных условиях.

В бюджетных исследованиях другого представителя классической политэкономии И.Месси была осуществлена попытка установить связь между косвенным налогообложением и бюджетами семей разных сословий.

Большую научную ценность представляют работы А.Юнга, бывшего, кстати, не ученым-статистиком, а всего лишь известным путешественником, в многочисленных трудах которого можно встретить очную информацию бюджетного характера. Так, в «Письмах фермера» (1765) он исследовал уровень благосостояния сельских рабочих и причины возникновения нищеты, опираясь на примерный бюджет для семьи, состоящей из супружеской пары и троих детей. При его составлении А.Юнг пользовался данными о бюджетах четырех реальных семей. Он не ставил перед собой политических задач, предпочитая натуралистические зарисовки хозяйственного уклада людей.

В России исследованием проблемы семейных бюджетов занялись несколько позже, с конца XIX века. Особо следует отметить вклад А.В.Чаянова, главным предметом исследований которого было семейно-трудовое крестьянское хозяйство.

На сегодняшний день существует большое количество научной и публицистической литературы по вопросам личных финансов. Кроме того, с 2006 года в России издаются специализированные журналы, освещающие проблемы семейных бюджетов: «Семейный бюджет», «Личные финансы» и т.д. Более того, существует большое количество программных продуктов, позволяющих автоматизировать процесс составления семейного бюджета и позволяющих автоматически рассчитать лимит семейных расходов при заданных финансовых целях.

В современной теории финансов понятие «семейный бюджет» занимает особое место, обусловленное тем, что в одной категории сочетаются два совершенно разных понятия – «семейный» и «бюджет», что само по себе уже порождает определенные противоречия. С одной стороны, это бюджет, то есть категория финансовая, это инструмент финансового планирования, требующий особых принципов и правил составления, особых форм контроля за его исполнением. С другой – семейный, то есть категория социально-психологическая, которая за-



трагивает межличностные отношения и поэтому делает невозможным применение многих принципов бюджетного планирования.

Таким образом, категория «семейный бюджет» является одной из важнейших в такой отрасли финансов, как поведенческие финансы. Поведенческие финансы – это направление финансового менеджмента, учитывающее иррациональную природу поведения инвесторов и финансистов на рынке в условиях неопределенности и риска при принятии решений финансово-инвестиционного характера. Именно нерациональное и не всегда поддающееся научному осмыслению поведение отдельных людей делает изучение семейного бюджета столь сложным.

Перейдем к рассмотрению понятия «семейный бюджет» в сравнении с государственным бюджетом и бюджетом корпоративным, выделим несколько важных признаков, на основании которых и был проведен сравнительный анализ.

Первый признак – общая структура бюджета. Она, безусловно, одинакова для всех видов бюджетов, поскольку вытекает из самой сущности бюджета: это форма образования (доходы) и расходования денежных средств.

Структура доходов бюджетов различается. Бюджетным кодексом РФ устанавливается бюджетная классификация доходов и расходов бюджетов, которая предполагает разделение всех доходов бюджетов на налоговые, неналоговые и безвозмездные поступления. На уровне корпораций доходы, как правило, классифицируются в зависимости от видов деятельности и привязаны к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности. Доходы семейных бюджетов, согласно выработанной методологии, делятся на доходы в денежной форме и доходы в натуральной форме. К первым относятся все виды доходов всех членов семьи: заработная плата, стипендии, пенсии, пособия, доходы от предпринимательской деятельности, доходы от использования имущества (предоставление в аренду квартиры, например) и т.д. Доходы в натуральной форме – это доходы, получаемые от ЛПХ (дача, огород), либо часть заработной платы, выданная членам семьи в натуральной форме, и т.д.

Различается также и структура расходов бюджетов. Бюджетная классификация предполагает деление расходов государственного бюджета по функциональному признаку (общегосударственные расходы, национальная оборона, межбюджетные трансферты и т.д.). Расходы корпораций классифицируются по различным основаниям (например, на текущие и капитальные расходы, на расходы, связанные с производством, на расходы, связанные с реализацией, и т.д.). Расходы семейных бюджетов являются целевыми, они связаны с ежедневными тратами на питание, одежду, транспорт, а также с созданием накоплений и сбережений.

Период финансового планирования также различается. Бюджетное государственное планирование является среднесрочным и предполагает составление бюджета государства на три года (очередной год и плановый период). Бюджет корпорации составляется в зависимости от принятой системы управленческого учета и, как правило, рассчитан на один месяц, один квартал или один год. Период планирования семейно-

го бюджета – один месяц, так как это наиболее целесообразный период, который привязан к получению основных видов доходов семьи.

Но что существенно отличает эти бюджеты друг от друга – это финансовый контроль. Если на уровне государства существует продуманная и законодательно закреплённая система финансового контроля, осуществляемая на всех стадиях бюджетного процесса, то на уровне корпорации этот контроль внутренний, осуществляемый руководством или специалистами. На уровне семейного бюджета это всего лишь самоконтроль. Следует отметить, что вопросы контроля за исполнением семейных финансовых планов наиболее сложные и зачастую неразрешимые. Исполнение семейного бюджета требует от всех членов семьи следования строго установленным правилам. В этом смысле все члены семьи должны быть единомышленниками и четко понимать, что реализация намеченных финансовых целей возможна только при игре «в одни ворота».

Таким образом, в самом общем виде семейный бюджет представляет собой совокупность всех видов доходов всех членов семьи в сопоставлении с различными видами расходов этой семьи.

Анализ структуры доходов семей в России (по состоянию на декабрь 2008 года) показал, что наибольший удельный вес имеет заработная плата – 63%. Это обстоятельство указывает, насколько современные семьи зависят от данного вида дохода. Трансферты государства (стипендии, пенсии, пособия и т.д.) занимают в общей сумме доходов около 16%; доходы от предпринимательской деятельности не превышают 10%; доходы от использования имущества и доходы от различных видов вложений составляют в сумме не более 6%. Такая картина является отражением определенной макроэкономической ситуации в России, которая непосредственно влияет на основные показатели семейных доходов.

Структура расходов семейных бюджетов по сравнению с докризисным маем 2008 года претерпела некоторые изменения, которые коснулись расходов на питание (упали на 1 процентный пункт), одежду, обувь, товары длительного пользования (падение на 3 п.п.), оплату жилья и коммунальных услуг (рост на 2 п.п.), а также расходов на образование, здоровье и страхование (рост 3 п.п.). Таким образом, с учетом падения среднедушевых доходов можно говорить о том, что в денежном выражении снизились затраты россиян по таким статьям, как продукты питания, одежда, обувь и товары длительного пользования.

На протяжении первого десятилетия XXI века потребительские настроения россиян неуклонно улучшались. Если в 2001 году 18% россиян отмечали, что их материальное положение за последние 12 месяцев улучшилось, а 31% – ухудшилось, то в мае 2008 года уже 26% заявляли об улучшении, а 21% – об ухудшении. Ситуация резко изменилась в декабре 2008 года. Доля респондентов, заявлявших, что их материальное положение улучшилось, упав в два раза – до 13% в декабре 2008 года, к марту 2009 года снизилась еще вдвое – до 6%. Как ухудшившееся свое состояние оценили 29% респондентов в декабре 2008 года, а в марте 2009 года об этом заявили уже половина опрошенных. Таким образом, по оценке своего материального положения за несколько месяцев кризиса россияне вернулись в 2000 – 2001 годы.



Теперь рассмотрим, насколько востребован такой инструмент финансового планирования, как семейный бюджет, в современных российских семьях. Исследования, проведенные в конце 2008 года российским подразделением международной исследовательской группы GfK, показали, что только 11% россиян планируют свои финансы и регулярно составляют семейные бюджеты. Причем из этих 11% большинство, то есть 76% опрошенных, стали использовать семейный бюджет сравнительно недавно (менее трех лет назад), и только 24% опрошенных составляют семейные бюджеты на протяжении длительного периода.

Для сравнения приведем данные исследования той же компании «GfK Групп», проведенное в США в 2006 году и показавшее, что 72% американцев имеют свой финансовый план на предстоящий период. Те же цифры можно наблюдать и в Западной Европе: здесь 69% опрошенных регулярно составляют семейные бюджеты.

Таким образом, на сегодняшний день можно говорить, к сожалению, о недостаточной востребованности этого вида планирования личных финансов в нашей стране.

В продолжении данного исследования та же компания GfK попыталась выяснить причины, по которым российские семьи не используют семейный бюджет, и выявить потенциальный интерес к планированию личных финансов среди тех, кто пока не пользуется финансовым планированием. Респондентам задавался вопрос: «Хотели бы вы в перспективе заняться планированием личных финансов? И что вам в этом мешает?». Вот как распределились ответы респондентов:

√ О потенциальном желании планировать семейные финансы сообщили 39% респондентов. 61% респондентов ответили отрицательно. Из тех, кто дал положительный ответ:

- 58% ответили: «Хочу, но нет привычки», то есть указали, что не приучены к этому с детства;
- 23% – «Хочу, но нет соответствующих навыков»;
- 16% – «Хочу, но нет времени»;
- 3% – другое.

Таким образом, можно говорить о том, что потенциальный интерес к составлению семейных бюджетов в России существует, и достоинства планирования семейных финансов признаются 39% респондентов. При этом больше половины респондентов здесь сетуют на отсутствие привычки к этому.

√ Те, кто дал отрицательный ответ, указывали следующие причины, по которым респонденты не собираются заниматься финансовым планированием.

- 12% – «Не собираюсь, на работе этого хватает»;
- 22% – «Не собираюсь, нет на это времени»;
- 64% – «Не собираюсь, нечего планировать, так как живу от зарплаты до зарплаты»;
- 2% – другое.

Показательна картина, что 64% россиян уверены – им нечего планировать. Действительно ситуация очень печальна и характеризует определенное макроэкономическое положение в России, которое в

настоящее время усугубляется последствиями финансового кризиса. В таких условиях зачастую встает вопрос не о финансовом планировании, а об элементарном выживании.

Начиная с 2000 года ежемесячный доход на душу населения в России неуклонно возрастал. По данным исследования, с послекризисного 1999 года реальный среднедушевой доход вырос почти в семь раз, а номинальный, то есть без учета инфляции, – в 13,4 раза, составив в январе – ноябре 2008 года 16,1 тыс. руб. Если к концу 2008 года финансовый, а вслед за ним и общеэкономический кризис еще не отразился существенно на доходах населения, то уже в январе – феврале 2009 года среднедушевой доход снизился более чем на 6% и составил 15,1 тыс. руб. в номинальном выражении. Снижение доходов, безусловно, оказывает непосредственное влияние на потребительское поведение россиян.

Макроэкономические факторы, безусловно, значимы для динамики показателей семейных бюджетов, но не следует забывать и о роль локальных фактор. Как показало исследование, большинство россиян не занимаются планированием личным финансов не потому, что имеют низкие доходы, а потому, что не имеют к этому привычки и навыков. Поскольку в России финансовая культура находится, к сожалению, на ранних этапах своего формирования, мы можем воспользоваться тем опытом, который накоплен западными странами в отношении формирования семейных бюджетов.

Многолетняя западная практика семейного финансового планирования выработала несколько типов (или видов) семейных бюджетов, которые постепенно начинают приобретать популярность и в России. На сегодняшний день можно выделить три типа семейных бюджетов: совместный, совместно-раздельный (долевое участие) и раздельный. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, и только сами члены семьи могут выбрать, какой вариант им больше подходит.

Совместный бюджет – самый распространенный вид семейного бюджета. При таком способе распределения денег все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе и затем супруги совместно решают, как распределить полученную сумму на определенный промежуток времени (обычно на месяц). Совместный тип бюджета, или «общий кошелек», обычно используют супруги с приблизительно равными доходами или пары, где жена частично или полностью находится на иждивении мужа. Этот вариант практически неизбежен в случае, когда женщина полностью посвящает себя уходу за ребенком, а единственным кормильцем остается муж. То есть фактически бюджет становится единоличным, но психологически он все-таки является общим – деньги лежат в определенном месте, супруги вдвоем решают, как ими распорядиться. Основа такого подхода – доверие друг к другу, взаимная ответственность и умение находить компромисс.

Долевой бюджет (совместно-раздельный) в настоящее время приобретает все большую актуальность. Этот принцип работает лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна. Для этого сначала надо рассчитать, сколько денег семья тратит каждый месяц на питание, коммунальные платежи, хозяй-



ственные расходы и прочие нужды. Далее эта сумма распределяется между членами семьи либо пополам, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым в зависимости от зарплаты. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые можно потратить по своему усмотрению.

Положительная сторона такого планирования заключается в уникальном сочетании чувства общности в семье и элемента финансовой независимости друг от друга. Нет ощущения, что постоянно надо отчитываться. Снижается вероятность возникновения чувства вины за то, что потратил семейные деньги на себя, влез в общую копилку. В то же время это внутренне организует супругов, они точно знают, сколько могут позволить себе «роскоши» и подходят к тратам более ответственно. Не возникает проблемы подарков и сюрпризов, в то время как при совместном бюджете любые растраты обнажены и удивить любимого человека достаточно трудно.

Долевой бюджет достаточно универсален и подходит практически всем, но только при условии, что оба супруга имеют доход.

Раздельный бюджет как таковой в нашей стране редко применяется в чистом виде (по данным исследования журнала «Семейный бюджет»). Этот стиль семейного планирования пришел с Запада, где женщины стараются быть независимыми и ни в чем не уступать мужчинам. Такой тип распределения денег чаще принят среди пар, в которых оба супруга имеют достаточно высокий доход. Плюсы такого типа бюджета – в материальной независимости друг от друга, которая помогает избегать конфликтов на финансовой почве и дает возможность каждому планировать свои приобретения, ни перед кем не отчитываясь. Среди выгод раздельного бюджета стоит отметить такой немаловажный факт, как помощь родственникам. Раздельный вариант бюджета выручает и в случае, если кто-то из супругов или оба имеют какое-то дорогостоящее увлечение, которое совсем не интересует вторую половину.

Отвечая на главный вопрос: «Как с помощью семейного бюджета добиться того, чтобы желания и возможности совпадали», можно сформулировать основные причины, по которым следует применять семейный бюджет в планировании личных финансов:

√ Во-первых, составление семейного бюджета позволяет сделать все расходы семьи «прозрачными». Любой семье очень полезно знать обязательную часть расходов (налоги, платежи и т.д.) и так называемую регулируемую (подвижную) часть расходов. Расходы на питание, одежду, предметы роскоши, отдых и многое другое всегда можно лимитировать из соображений элементарной целесообразности с учетом намеченных финансовых целей. Аккуратное следование семейному бюджету поможет сократить ненужные, мелкие траты и сберечь деньги, которые можно потратить на более необходимые вещи.

√ Во-вторых, только с помощью семейного бюджета можно добиться достижения финансовых целей семьи. Каждая поставленная цель имеет свою цену (поездка в отпуск, покупка автомобиля, квартиры, получение образования и т.д.). При заданном уровне доходов семьи только ежемесячные суммы, направляемые на сбережение, позволят эту цель реализовать. Более того, станет очевидно, сколько нужно времени, чтобы накопить нужную сумму на крупную покупку.

√ В-третьих, правильно составленный семейный бюджет позволит максимально быстро и безболезненно расплатиться по кредитам (если они есть) и не брать новые, так как можно будет точно знать, что может себе позволить семья, а что нет.

√ В-четвертых, семейный бюджет – это эффективный способ расставить финансовые приоритеты. Что лучше – покупать по гляцевому журналу или съездить на неделю на отдых? Если с деньгами обращаться неаккуратно, любые доходы будут «улетать в трубу», тогда как даже с небольшими доходами можно обеспечить достойную и спокойную жизнь семье, постепенно улучшая финансовое положение.

√ В-пятых, семейный бюджет является инструментом сплочения семьи. Совместное участие в составлении семейного бюджета научит уважительно относиться к деньгам и потребностям друг друга. Планирование совместного бюджета и финансовых целей, а главное их достижение сближает супругов. Таким образом, можно говорить и о социально-психологическом эффекте семейного бюджета.

В заключение хотелось бы сформулировать основное правило, которое необходимо помнить любой семье: любая финансовая цель достижима, вопрос только в сроках и грамотном финансовом планировании.



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ, ЖДЕМ ОТ ВАС СООБЩЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ!
E-MAIL: NNKALININA@YANDEX.RU

Наталья Николаевна ДУМНАЯ,

доктор экономических наук, профессор, заслуженный работник высшей школы РФ, член-корреспондент Академии экономических наук и предпринимательства, заведующая кафедрой микроэкономики ФА при Правительстве РФ

Новые элективные курсы по экономике в школе: внедряем финансовую грамотность¹

Российское правительство, как и все общество, озабочено низким уровнем финансовых знаний населения. Из-за отсутствия элементарных знаний граждане часто попадали в неприятные истории – финансовые пирамиды, долевое строительство и т.д. Недостаток финансовой и экономической грамотности тормозит и экономическое развитие страны. Итак, в России существует острая необходимость скорейшего развития системы финансово-экономической грамотности, причем с учетом особенностей нашей экономики. И начинать следует со школьной скамьи.

На кафедре микроэкономики (в недавнем прошлом – кафедра экономической теории) Финансовой академии, которая, повысив свой статус, только что стала Финансовым университетом, накоплен успешный опыт создания учебников по экономике самого разного уровня – от сложных до простых. Учителям и школьникам Москвы уже хорошо известен учебник «Экономика», тираж которого превысил 50 тыс. экземпляров, а также методическое пособие для учителей и рабочая тетрадь для учащихся², составивших учебный комплекс, предназначенный для учащихся школ, лицеев, гимназий, колледжей и других средних учебных заведений, а также абитуриентов. Это систематическое изложение основных разделов экономической теории, но в то же время в нем затрагивается целый ряд вопросов финансовой грамотности, изложенных интересно и даже занимательно. Однако этого далеко недостаточно, так как финансовая грамотность достигается не только и не столько путем академических лекций. Необходимы практические дополнения в форме элективных курсов, которые позволят расширить теоретические знания, полученные при изучении основного курса экономики.

¹ Популярные финансы: Серия учебных пособий / Колл. авторов; Под ред. Н.Н.Думной. – М.: Интеллект-Центр, 2010.

² Экономика: Учебник для 10 – 11-х классов базового уровня / Колл. авторов; Под ред. А.Г.Грязновой и Н.Н.Думной. – М.: Интеллект-Центр, 2005, 2006; Уроки экономики в 10 – 11-х классах базового уровня: Методическое пособие для учителя / Колл. авторов; Под ред. Н.Н. Думной. – М.: Интеллект-Центр, 2008; Мирнова Н.С. Экономика. Рабочая тетрадь. – М.: Интеллект-Центр, 2008.

В результате автором данной статьи был задуман новый проект – создание обучающего комплекса по основам финансово-экономической грамотности. Идея была поддержана издательством «Интеллект-Центр», и уже начат выпуск серии брошюр «Популярные финансы». Вышли в свет первые три учебные пособия: «Выбирая свой банк», «Интернет и финансы». «Как вести семейный бюджет».

В процессе работы пришло понимание того, что в кризисное и посткризисное время эта серия может послужить целям поднятия финансово-экономической грамотности не только учащихся, но и населения в целом через семейный подход к данной проблематике. Другими словами, серия «Популярные финансы» предназначена для просвещения людей разного возраста: подростков, молодежи, а также их родителей, с тем чтобы они могли приобрести знания и умения для принятия компетентных финансовых решений. Ведь именно семья ставит и решает самые разные насущные проблемы материального бытия – улучшение жилищных условий, получение коммерческого образования и лечения и т.д., которые нужно обеспечить с финансовой стороны, а следовательно заработать, накопить, сохранить нужные денежные суммы. В условиях рыночной экономики эти вопросы решаемы самыми разными путями, но в то же время именно в рыночных институтах кроются и риски потери заработанных средств, риски неудачных и невыгодных вложений. Наконец, существует и риск попасть в руки мошенников. Знание основ финансового устройства экономики с позиций потребителя жизненно необходимо каждому.

В серию войдут также следующие брошюры:

- «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?»
- «Я – инвестор»
- «Заплати налоги и спи спокойно»
- «Занятость и трудоустройство: как найти хорошую работу»
- «Думать о пенсии смолоду – не скучно»
- «Предпринимательство – это для тебя?»

Выбрав тот или иной курс, учащийся с помощью педагога сможет овладеть основополагающими знаниями и представлениями о финансовых процессах с позиций пользователей финансовых инструментов, сформировать умение анализировать экономические ситуации в условиях рыночной экономики.

Мы надеемся, что предлагаемая вашему вниманию серия брошюр – учебных пособий поможет приобрести учащимся следующие компетенции:

√ знания в области банковских услуг, ценных бумаг, страхования, пенсионного обеспечения, налогообложения, а именно: владеть категориальным аппаратом финансово-экономического содержания; иметь системное представление о финансовой составляющей жизни в условиях рыночной экономики; обладать базовыми представлениями о рыночной экономике, институтах рынка; иметь современные представления о предпринимательстве, фирмах;



√ базовые навыки управления личными финансами, инвестирования денежных средств и предпринимательства, то есть зарабатывания и сохранения денег в современных условиях: обладать навыками самостоятельного поиска экономической информации; владеть элементарными навыками использования различных видов финансовых и экономических инструментов с целью их эффективного использования; владеть культурой экономического мышления, обладать способностью к восприятию экономической информации;

√ представления о рисках инвестирования, предпринимательских рисках, рисках мошенничества, то есть способах их оценки, мерах по их предотвращению.

При написании данной серии авторы стремились сделать весь образовательный комплекс как можно более интересным, понятным и в то же время практически полезным. Именно поэтому к работе были привлечены специалисты-практики из банковской и страховой сфер. В серии будут содержаться такие элементы, как тесты, вопросы, темы эссе, список литературы, интернет-источники и т.д.



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

Николай Иосифович БЕРЗОН,

доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой фондового рынка и рынка инвестиций Государственного университета – Высшей школы экономики

Новый учебник по основам финансовых знаний¹

УРОК 6

Изучив материал данного урока, вы сможете:

- √ Проводить различие между первичным и вторичным рынками ценных бумаг.
- √ Объяснять суть процессов размещения и обращения ценных бумаг.
- √ Различать биржевой и внебиржевой рынки.
- √ Объяснять, что такое листинг и делистинг.
- √ Рассказывать историю возникновения фондовых бирж.
- √ Читать котировальный лист.
- √ Объяснять, что такое спред и ликвидность.

Классификация рынка ценных бумаг

Рынок ценных бумаг имеет сложную организационную структуру. В зависимости от того, какой классификационный признак выделить, фондовый рынок можно рассматривать с различных точек зрения. Так, с точки зрения процедуры выпуска и обращения ценных бумаг рынок ценных бумаг подразделяется на первичный и вторичный.

На **первичном рынке** эмитенты продают ценные бумаги первым инвесторам. Инвесторы приобретают ценные бумаги, в результате чего деньги попадают в компанию и обеспечивают ее дальнейшее развитие. Эту процедуру называют размещением ценных бумаг. Следует подчеркнуть, что только на первичном рынке предприятия и организации могут получить финансовые ресурсы для целей своего развития.

Когда процедура размещения ценных бумаг завершена, начинает действовать **вторичный рынок**. На вторичном рынке инвесторы продают ценные бумаги друг другу, то есть происходит обращение ценных бумаг. Целесообразность продажи определяет сам инвестор. Если он считает, что ценные бумаги в цене выросли достаточно хорошо или ему нужны деньги, то он продает ценные бумаги. На

¹ Продолжение. Начало см.: ЭШ. – 2009. – № 1–2, 3–4.



вторичном рынке происходит не привлечение средств для развития эмитентов, а перераспределение средств между инвесторами.

Вторичный рынок очень важен для инвесторов, так как он позволяет обратить финансовый инструмент в деньги путем совершения сделки купли-продажи ценных бумаг. За счет этого обеспечивается ликвидность фондового рынка. Как указывалось ранее, инвесторов рынок ценных бумаг привлекает именно свойством ликвидности.

Следующая классификация фондового рынка связана с тем, как организована торговля ценными бумагами. С этой точки зрения различают биржевой и внебиржевой рынки.

Биржевой рынок означает, что торги ведутся в специально отведенном месте, именуемом биржей. Биржей является организация, которая получила от государственного регулирующего органа лицензию на проведение торговли ценными бумагами. Особенностью биржевой торговли является то, что торги ведутся по жестко установленным правилам. В силу этого биржевой рынок считается организованным рынком, на котором:

- √ торги осуществляются в течение определенного времени, так называемых торговых сессий;
- √ торговля проводится в соответствии с регламентом биржи, и все участники торгов обязаны соблюдать эти правила;
- √ биржа является гарантом исполнения сделок, то есть продавцу ценных бумаг гарантировано получение денежных средств, а покупателю – ценных бумаг;
- √ к биржевой торговле допускаются ценные бумаги только надежных эмитентов.

Для этого биржа проводит отбор эмитентов по критериям размера компании, прибыльности ее работы, надежности и т.д. Эту процедуру называют *листингом*. Первой биржей, на которой осуществлялась торговля ценными бумагами, считается биржа, созданная в Антверпене в 1531 году. На данной бирже продавались как товары (ткани, зерно и т.д.), так и ценные бумаги. Такие биржи называют *универсальными* – на них торгуют различными продуктами. Затем появились специализированные биржи, на которых продавались только ценные бумаги. Эти биржи получили название *фондовых*. Первая такая биржа была создана в Лондоне в 1773 году и существует до сих пор.

В России первой биржей, на которой в 1809 году были размещены ценные бумаги, являлась Санкт-Петербургская, прекратившая свое существование в 1917 году. Возрождение российских бирж относится к началу 90-х годов прошлого века, когда в стране начались рыночные преобразования. Сегодня в России наиболее известны три биржи: Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ), Российская торговая система (РТС) и Санкт-Петербургская биржа. На долю первой из названных бирж приходится почти 90% сделок с ценными бумагами.

Биржа позволяет совершать операции с ценными бумагами непрерывно в течение торговой сессии. На сегодняшний день доступ к биржевым котировкам имеют не только брокерские компании, но и любой инвестор. Развитие Интернета позволяет видеть биржевые котировки и осуществлять торговлю ценными бумагами, не выходя

из дома. В табл. 1 приведены котировки некоторых акций, которые торгуются на ММВБ.

Однако целый ряд операций с ценными бумагами совершается за пределами биржи, на так называемом **внебиржевом рынке**. В первую очередь это касается ценных бумаг тех компаний, которые по каким-либо причинам не допущены к биржевой торговле. Как правило, это молодые и небольшие компании, которые еще не достигли соответствующих показателей для прохождения листинга. На внебиржевом рынке продавец и покупатель ценных бумаг напрямую встречаются и заключают между собой сделку.

На примере Газпрома рассмотрим, как торгуются ценные бумаги этой компании. По сравнению с предыдущим днем цена акций Газпрома выросла на 0,67%. Цена, по которой была совершена последняя сделка между инвесторами, составила 304,29 руб. При этом в течение текущей торговой сессии цена акций колебалась от 300,6 до 310,95 руб. На данный момент участники рынка выставили заявки на покупку и продажу акций. На экране показываются только лучшие заявки. Лучшей заявкой на покупку является заявка с ценой 303,95 руб., а лучшей заявкой на продажу – заявка с ценой 303,96 руб. Разница между ценами этих двух заявок называется *спредом*. В нашем примере спред составляет всего 1 коп., что свидетельствует о высокой ликвидности этих акций. В течение текущей торговой сессии было проведено 44 842 сделки на общую сумму 21,7 млрд руб.

Таблица 1
Котировки акций на ММВБ

NAME	LAST	%Ch	High	Low	Bid	Ask	DEALS	DayVal
=ГАЗПРОМ	304,29	0,67	310,95	300,6	303,95	303,96	44 842	21 676 598 841
=СБЕРБАНК	77	1,45	80,15	76,2	76,71	77	39 313	10 112 664 250
=ЛУКОЙЛ	1821,95	1,61	1873,84	1800,05	1812	1821,95	34 691	8 992 758 323
⇒НорНикель	6899,58	0,09	7030	6862	6899,58	6900	15 774	5 942 9331 582
=Банк ВТБ	0,0853	1,79	0,0889	0,0845	0,0847	0,0848	23 410	5 272 515 523
⇒∩РАО ЕЭС	26,169	0,87	26,87	26,022	26,15	26,169	11 790	4 304 389 419
=РОСНЕФТЬ	201,69	0,57	206,46	199,22	201,21	201,69	10 071	2 772 728 022

Пояснения:

- в первом столбце указывается наименование компании, стрелки «вверх» и «вниз» показывают изменение цены;
- Last – цена последней сделки;
- %Ch – изменение цены по сравнению с предыдущим днем;
- High – максимальная цена за текущую торговую сессию;
- Low – минимальная цена за текущую торговую сессию;
- Bid – цена спроса, то есть лучшая (максимальная) цена, по которой инвесторы готовы купить ценную бумагу;
- Ask – цена предложения, то есть лучшая (минимальная) цена, по которой инвесторы готовы продать ценную бумагу;
- Deals – количество совершенных сделок с начала торговой сессии;
- DayVal – дневной оборот по совершенным сделкам в рублях.



В зависимости от того, на каких условиях инвестор предоставляет денежные средства эмитенту, различают рынок долговых ценных бумаг и рынок долевых ценных бумаг.

На **рынке долговых ценных бумаг** инвесторы предоставляют эмитентам денежные средства на определенный период времени, по истечении которого эмитенты обязаны вернуть деньги инвесторам. Таким образом, между инвесторами и эмитентом складываются отношения «кредитор – заемщик». Компания-эмитент является заемщиком, а инвесторы – кредиторами. Долговой рынок представлен рынком облигаций и векселей. Детально вопросы, связанные с облигациями и векселями, будут освещены в последующих статьях.

На **рынке долевых ценных бумаг** обращаются ценные бумаги, которые дают инвестору право собственности на часть капитала компании. Долевые ценные бумаги представлены различными видами акций, выпускаемых акционерными компаниями (корпорациями). Капитал компании поделен на определенные доли, каждая доля соответствует одной акции, поэтому и появился термин *долевая ценная бумага*. Покупая акцию, инвестор приобретает одну долю в капитале компании и становится акционером – совладельцем компании наряду с другими акционерами. Деньги, уплаченные за акции, становятся собственностью компании, которая не обязана их возвращать инвесторам. Эти средства используются для развития компании, приобретения машин, оборудования и т.д., а акционеры как собственники получают права на участие в управлении компанией и получение части прибыли в виде дивидендов. Подробно механизм действия акций будет рассмотрен далее.

Советы инвестору, который хочет активно работать на рынке, регулярно покупая и продавая акции:

1. Покупайте только те ценные бумаги, которые торгуются на бирже.
2. На рынке должны присутствовать много продавцов и покупателей акций, с которыми инвестор собирается проводить операции.
3. Акции должны быть абсолютно ликвидны, по ним регулярно должны проводиться сделки купли-продажи ценных бумаг.
4. Дневной объем сделок с акциями конкретной компании должен составлять не менее 1 млрд руб.
5. Спред между лучшей ценой на покупку и лучшей ценой на продажу акций должен составлять не более 0,2%.
6. Проводя операции с ценными бумагами, инвестор должен быть готов к тому, что удачные сделки будут соседствовать с ошибочными, выигрыши будут чередоваться с потерями. Главное, чтобы число правильных решений превышало число ошибок. Если вы готовы мириться с потерями, трезво оценивать ошибки и принимать меры к их исправлению, если вы не будете впадать в панику при возникновении потерь, если у вас крепкие нервы, то можете приступать к инвестированию.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение первичного и вторичного рынков ценных бумаг.
2. В чем важность первичного рынка для эмитента?

3. Чем отличается процедура размещения ценных бумаг от процедуры их обращения?
4. В чем заключается процедура листинга ценных бумаг?
5. Дайте характеристику биржевого и внебиржевого рынков.
6. Какие отношения складываются между инвестором и эмитентом на рынке облигаций?
7. По данным табл. 1 определите величину спреда по акциям ЛУКОЙЛ.
8. По данным табл. 1 определите, какие акции обладают большей ликвидностью: акции Сбербанка или акции Роснефти?

Временная стоимость денег

Финансовые рынки обеспечивают перелив денег из одного сектора экономики в другой. Инвесторы предоставляют средства предприятиям, компаниям, банкам в надежде не только получить обратно свои деньги, но и определенный доход. Отказываясь от текущего потребления и передавая средства заемщикам, инвестор рассчитывает на получение некоторой компенсации в виде процентного дохода. В этой связи возникает понятие стоимости денег, которая меняется во времени. Чем больше срок, на который инвестор передает свои деньги пользователю, тем больший доход он рассчитывает получить. В данной части нашей статьи мы рассмотрим понятие текущей и будущей стоимости денег и методы их определения.

УРОК 7

Изучив материал данного урока, вы сможете:

- √ Объяснить, каким образом человек может варьировать своим текущим и будущим потреблением.
- √ Объяснить концепцию временной стоимости денег.
- √ Рассчитать, на сколько будет увеличено будущее потребление за счет экономии на текущем.
- √ Дать определение процентной ставки.

Понятие временной стоимости денег

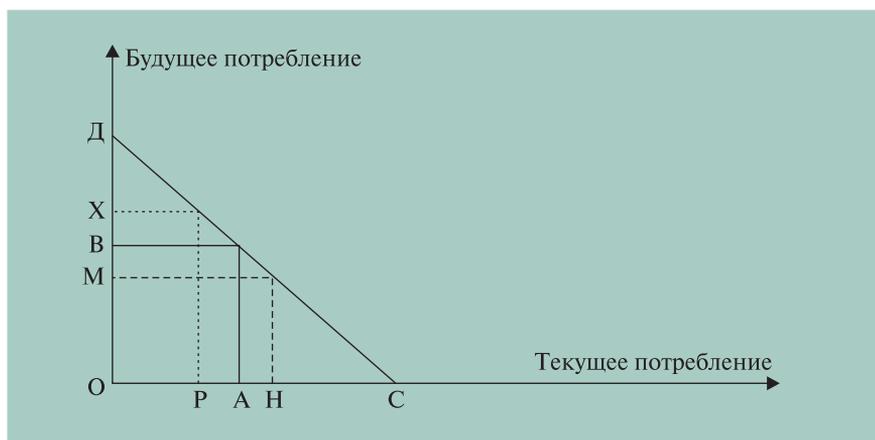
Ранее мы говорили о том, что деньги могут перемещаться от сберегателей к пользователям. При этом сберегатель, уменьшая свое текущее потребление, рассчитывает увеличить свое будущее потребление. Сначала рассмотрим варианты текущего и будущего потребления *при отсутствии финансового рынка*.

Графически зависимость между текущим и будущим потреблением можно представить следующим образом (рис. 1).

На рис. 1 по оси абсцисс показано текущее потребление, а по оси ординат – будущее. Если человек в текущем году получает 1 млн руб. (отрезок *OA*) и в следующем году ему гарантирована такая же сумма (отрезок *OB*), то он может варьировать текущим и будущим потреблением:

- увеличить будущее потребление за счет уменьшения потребления в текущем году;
- увеличить текущее потребление за счет будущих поступлений.

Рис. 1
Соотношение
между
текущим
и будущим
потребле-
нием



Естественно, человек не может полностью отказаться от текущего потребления, чтобы увеличить будущее потребление вдвое, как и от будущего потребления, чтобы увеличить вдвое текущее: ему надо на что-то жить, покупать продукты и т.д. как в настоящем, так и в будущем.

Однако варьировать частью будущего или текущего потребления вполне реально. На рис. 1 отрезок AH показывает, что на эту величину человек увеличил свое текущее потребление, но на такую же величину уменьшается его будущее потребление, что демонстрирует отрезок BM . Если в текущем году потребление составит 1,2 млн руб., то в будущем периоде человеку придется сократить свое потребление на 0,2 млн руб., и в его распоряжении останется всего 0,8 млн руб.

При обратной ситуации, когда человек производит накопления, он в текущем периоде потребляет меньше. Предположим, величина потребляемых им благ составила 700 тыс. руб. (отрезок OP), а остальные 300 тыс. руб. (отрезок PA) он отложил на будущие нужды. В результате его будущее потребление с учетом сбережений составит 1,3 млн руб. Двигаясь по линии DC , мы всегда можем видеть зависимость между текущим и будущим потреблением.

Предложенная ситуация и рис. 1 демонстрируют поведение человека, который не прибегает к услугам финансового рынка. Деньги в долг он берет у родных, которые не требуют с него никаких процентов. А сбережения, которые он осуществляет, хранит в тумбочке. При таком типе финансового поведения линия CD , соединяющая ось абсцисс с осью ординат, расположена под углом 45° .

Однако такое поведение трудно назвать разумным, так как деньги имеют временную стоимость, то есть 1 тыс. руб. сегодня и 1 тыс. руб. через год – это разные деньги. При любом типе экономики деньги в текущем периоде стоят дороже, чем в будущем периоде. Если человеку предложить 1 тыс. руб. сегодня и 1 тыс. руб. через год, то

разумный человек, безусловно, предпочтет первое. Каковы причины такого поведения?

√ Немедленное удовлетворение потребностей для человека ценнее, чем их удовлетворение в будущем, так как до будущего можно просто не дожить.

√ Инфляция уменьшает покупательную способность денежных средств. Если сегодня на 1 тыс. руб. можно купить определенное количество товаров, то через год на эту сумму удастся купить товаров меньше, так как цены на продукцию вырастут. Только за 2007 год цены на потребительские товары в России выросли на 12%.

Однако даже при отсутствии острой потребности в сегодняшних наличных денежных средствах и без инфляции (чисто гипотетически такую возможность исключать нельзя) человек предпочтет получить деньги сегодня. Почему это происходит, почему люди предпочитают более раннее получение денежных средств? Это обусловлено тем, что существует финансовый рынок, который позволяет инвестировать свободные деньги и получать дополнительный доход.

Рассмотрим варианты текущего и будущего потребления *при наличии финансового рынка*. Обратимся к тому же примеру. Человек каждый год зарабатывает по 1 млн руб. Если он захочет увеличить свое текущее потребление на 200 тыс. руб., то обратится в банк за кредитом. Банк, рассмотрев заявку клиента, выдаст ему кредит сроком на один год под 15% годовых. Потребление текущего года составит у данного человека 1,2 млн руб. Однако через год человек должен вернуть банку 200 тыс. руб. и дополнительно выплатить еще 30 тыс. руб. в качестве процентов. В результате его будущее потребление сократится не на 200 тыс. руб., а на 230 тыс. руб., и будет составлять не 1 млн руб., а 770 тыс. руб.

Обратная ситуация возникает, когда человек часть своих денег размещает на банковском депозите. Если он захочет сберечь часть своих денег, например 300 тыс. руб., то разместит их в банке сроком на один год под 10%. Это значит, что в текущем периоде его потребление составит 700 тыс. руб., а будущее потребление увеличится на 330 тыс. руб. Таким образом, будущее потребление человека составит: $P = D + B + Pr = 1000 + 300 + 30 = 1330$ тыс. руб., где P – совокупное будущее потребление; D – доход будущего года; B – сумма вклада; Pr – сумма начисленных процентов.

Графически соотношение между текущим и будущим потреблением при использовании финансового рынка показано на рис. 2. Отрезок, который соединяет ось, показывающую текущее потребление, с осью будущего потребления, называют *линией процентной ставки*. Эта линия расположена по отношению к оси абсцисс под углом, превышающим 45°. Этот угол тем больше, чем выше величина процентной ставки.

В нашем примере величина процентной ставки составляет 10%. Размещая в текущем периоде 300 тыс. руб. на банковском депозите, через год инвестор получит 330 тыс. руб., что демонстрирует отрезок OA . Эти средства добавляются к его заработку, который составляет 1 млн руб. (отрезок AB), в результате чего будущее совокупное потребление составит 1330 тыс. руб.

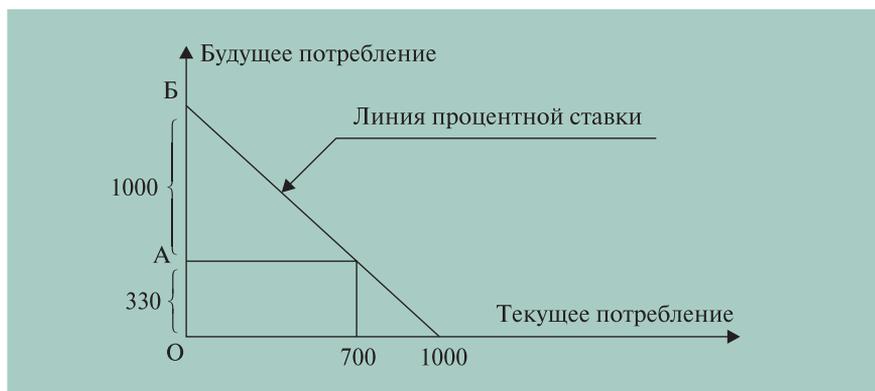


На финансовом рынке *процентные ставки всегда больше нуля*. Соответственно, размещая средства на банковском депозите или передавая деньги в ссуду, инвестор всегда требует от заемщика выплаты ссудного процента. Существует две теории, объясняющие выплату процентов по ссудам:

√ *Теория предпочтения ликвидности*, в соответствии с которой разумный человек всегда стремится выбрать наиболее ликвидную форму своих финансовых активов. Деньги как раз и являются наиболее ликвидным активом, поэтому процент уплачивается за то, что гражданин отказывается от ликвидных активов и вместо этого получает другой менее ликвидный актив (ценные бумаги, банковский депозит и т.д.).

√ *Теория предпочтения текущих потребностей*, согласно которой люди предпочитают потребление сегодня в противовес потреблению в будущем. Человек готов отказаться от текущего потребления только в том случае, если процентный доход обеспечит повышение его благосостояния в будущем. Кредиторы видят в процентах вознаграждение, которое стимулирует их отказаться от текущих благ в пользу большего будущего потребления. Заемщики в ссудном проценте видят плату за то, что получили деньги сегодня, а не накапливали их в течение длительного периода времени.

Рис. 2
Соотношение между текущим и будущим потреблением при использовании механизма финансового рынка



Отказываясь частично от текущего потребления, человек размещает свои средства на финансовом рынке под определенный процент. В то же время кто-то нуждается в деньгах и готов их занять, уплачивая за полученные средства некоторую процентную ставку. Люди всегда ищут баланс между будущим и текущим потоками денежных средств.

Таким образом, мы можем сделать вывод, что определенная сумма денежных средств сегодня неравноценна аналогичной сумме через год. Различие между равными по абсолютной величине суммами денежных средств, получаемых (расходуемых) в различных периодах времени, называется *временной стоимостью денег*. Концепция временной стоимости денег лежит в основе определения денежных потоков, которые осуществляются в различные периоды времени. Это полностью относится к инвестициям на финансовом рынке. Осуществление инвестиций и получение дохода от сделанных вложений разнесены во времени. Как правило, первоначально производятся инвестиции, а доход образуется через какой-то отрезок времени.

В этой связи возникает проблема сопоставления суммы вложенных денежных средств и средств, которые будут получены значительно позже. Прямое сопоставление вряд ли правомерно, поскольку эти средства имеют временную стоимость. Однако сравнивать надо, чтобы принять грамотное инвестиционное решение, и для этого существуют специальные приемы и методы приведения разновременных денежных средств к сопоставимому виду. Для того чтобы понять эти приемы, нам необходимо познакомиться с ключевыми понятиями финансового рынка, будущей стоимостью денег и текущей (приведенной) стоимостью денежных средств.

Контрольные вопросы и задания

1. Проиллюстрируйте на графике соотношение между будущим и текущим потреблением.
2. Что такое линия процентной ставки?
3. Как меняется угол наклона линии процентной ставки при удорожании стоимости денег на финансовом рынке?
4. Объясните понятие «временная стоимость денег».
5. Человек ежегодно зарабатывает 800 тыс. руб. В целях увеличения текущего потребления он берет в банке кредит сроком на один год под 16%. Определите сумму средств, которую человек может направить на потребление в будущем году.
6. Уменьшая текущее потребление, инвестор в данном году положил 100 тыс. руб. на банковский депозит сроком на один год под 9%. Если в следующем году его заработок (доход) составит 900 тыс. руб., то какими средствами с учетом получения средств по депозиту он будет располагать для удовлетворения своих потребностей в будущем периоде?

УРОК 8

Изучив материал данного урока, вы сможете:

- √ Рассчитать будущую стоимость денежных средств.
- √ Понимать разницу между простыми и сложными процентами.
- √ Пользоваться таблицей сложных процентов для нахождения будущей стоимости.

Будущая стоимость

Определение будущей стоимости. Рассмотрим пример размещения 100 руб. на банковском депозите под 10% сроком на один год. Текущая стоимость обозначается в финансах как PV . Таким образом, $PV = 100$ руб.

Через год инвестор на вложенный вклад получит 10%, или 10 руб. Сумма денежных средств через год равна сумме вклада плюс накопленные проценты ($100 + 10 = 110$ руб.). Следовательно, будущая стоимость сегодняшних 100 руб. равна 110 руб. Будущую стоимость можно определить по формуле: $FV = PV(1 + r)$, где FV – будущая стоимость; PV – текущая стоимость; r – рыночная процентная ставка.



В нашем примере будущая стоимость составит: $FV = PV(1 + r) = 100(1 + 0,1) = 110$ руб. Если через год инвестор из банка не забирает ни проценты, ни сумму первоначального взноса, а размещает эти средства на депозите сроком еще на один год, то будущая стоимость размещенных средств составит: $FV = 110(1 + 0,1) = 100(1 + 0,1)(1 + 0,1) = 100(1 + 0,1)^2 = 121$ руб. В общем виде будущую стоимость текущих денежных средств можно представить как: $FV = PV(1 + r)^n$, где FV – будущая стоимость; PV – текущая стоимость; r – годовая процентная ставка; $(1 + r)$ – коэффициент наращивания; n – число лет наращивания. В приведенной формуле предусмотрено, что инвестор вкладывает деньги на несколько лет под определенный процент. При этом сумма накопленных процентов не изымается, а остается на счете инвестора и на нее тоже начисляются проценты.

Однако условия вклада могут быть и иные. Например, инвестор каждый год забирает накопленные проценты, а проценты за следующий год начисляются только на первоначальную сумму.

В зависимости от способа начисления процентов на вложенный капитал различают простые и сложные проценты.

Простые проценты. По отдельным видам финансовых вложений доход начисляется по методу простых процентов, то есть только на сумму первоначального взноса. Например, если инвестор разместил 100 руб. на сберегательном депозите на два года под 10% годовых, то по окончании срока его доход составит: $100 \times 0,1 \times 2 = 20$ руб. Таким образом, если годовая ставка составляет 10%, то при методе простых процентов доход инвестора через год составит 10 руб., через полтора года – 15%, через два года – 20%, через три года – 30% и т.д. При начислении простых процентов будущая стоимость определяется по формуле: $FV = PV(1 + r \times n)$. Если 1 тыс. долл. размещена на депозите сроком на пять лет под 10% годовых, то после завершения срока сумма средств, которой будет располагать инвестор, составит: $1000(1 + 0,1 \times 5) = 1500$, из которых 1 тыс. долл. – это сумма первоначального взноса и 500 долл. представляют накопленные проценты. Таким образом, при использовании метода простых процентов проценты начисляются только на первоначальную сумму взноса.

Сложные проценты. При данном методе проценты начисляются не только на первоначальную сумму, но и на сумму процентов, которые накопились за истекший период. В этом случае процентный доход не изымается, а остается на счете и прибавляется к величине первоначального взноса. В основе метода сложных процентов лежит та же методика начисления ежегодных простых процентов, которые начисляются на первоначальный вклад и накопленную сумму. Будущую стоимость по методу сложных процентов рассчитывают по формуле: $FV = PV(1 + r)^n$.

В табл. 2 приведены данные по приросту инвестиций в размере 100 долл. при простом и сложном проценте на 200-летнем отрезке времени. Данные таблицы показывают, что в первый год разница в доходе между простым и сложным процентами равна нулю. Затем эта разница начинает незначительно возрастать. Она весьма велика для 50-летнего периода и громадна для 200-летнего.

Таблица 2
Стоимость инвестиций в размере 100 долл.
на конец года при 10-процентной ставке

Год	Простой процент	Сложный процент
1-й	110	110
2-й	120	121
3-й	130	133
4-й	140	146
...
10-й	200	259
50-й	600	11 739
100-й	1100	1 378 061
200-й	2100	18 990 527 622

Интересные наблюдения известных людей

√ Метод сложных процентов всегда интриговал людей. Известный экономист Дж.Кейнс назвал этот процесс *магией сложных процентов*. Действительно, на длительных отрезках времени первоначальные суммы, вложенные под сложный процент, увеличиваются очень существенно.

√ Английский астроном Ф.Бейли в 1810 году подсчитал, что если бы в год рождения Христа положили 1 пенс под 5% годовых, то за эти годы он превратился бы в такое количество золота, которого хватило бы для заполнения 357 млн земных шаров.

√ Американский президент Б.Франклин был более практичен. После своей смерти в 1790 году он оставил 1 тыс. фунтов стерлингов (4,6 тыс. долл.) жителям города Бостон с условием, что они не будут трогать эти деньги в течение ста лет. К 1890 году эти средства увеличились более чем в 72 раза и составили 332 тыс. долл.

Для удобства расчета будущей стоимости применяются специальные таблицы, которые показывают стоимость денежной единицы через n лет при соответствующей годовой процентной ставке. Пользуясь данной таблицей (табл. 3), определим, сколько денег будет на счете инвестора, который положил 1 тыс. руб. на банковский депозит под 10% сроком на 15 лет. Мы движемся по столбцу «Год» до строки «15-й», а затем перемещаемся по этой строке вправо до столбца «10%». На пересечении строки и столбца показана сумма, в которую через 15 лет превратится 1 руб., положенный на депозит под 10% годовых. Эта цифра равна 4,177. Следовательно, для нашего примера будущая стоимость вклада равна: $FV = 1000 \times 4,177 = 4177$ руб.

На рис. 3 представлена динамика изменения первоначального вклада при простом и сложном начислении процентов.

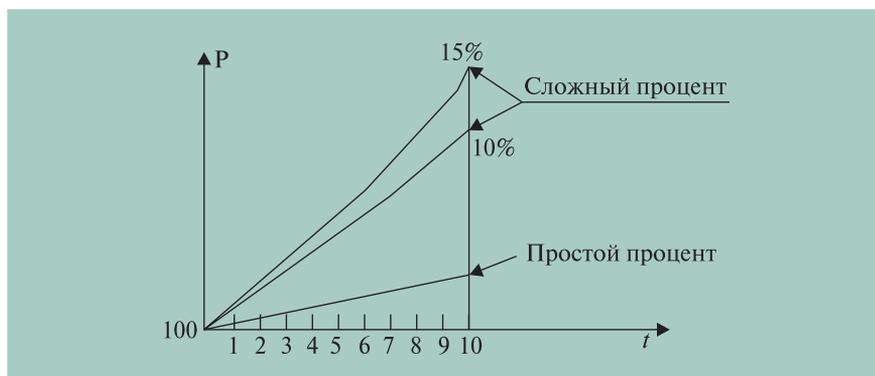
При простом проценте увеличение стоимости идет по прямой равномерно. При сложном проценте наблюдается ускоренный рост накоплений. Кривая роста тем круче, чем выше ставка процента и дольше срок инвестирования. В финансовых вычислениях всегда используется метод сложных процентов.

Таблица 3
Будущая стоимость денежной единицы

Год	Годовая процентная ставка							
	1%	2%	...	5%	6%	...	10%	15%
1-й	1,01	1,02		1,05	1,06		1,1	1,15
2-й	1,02	1,04		1,102	1,124		1,21	1,323
3-й	1,03	1,061		1,158	1,191		1,331	1,521
4-й	1,041	1,082		1,216	1,262		1,464	1,749
5-й	1,051	1,104		1,276	1,338		1,611	2,011
10-й	1,105	1,219		1,629	1,791		2,594	4,046
15-й	1,161	1,346		2,079	2,397		4,177	8,137
20-й	1,22	1,486		2,653	3,207		6,727	16,37

Таким образом, обладая некоторой суммой денежных средств и зная стоимость денег на рынке в виде величины процентной ставки, инвестор всегда может определить будущую сумму, которую он получит от своих инвестиций.

Рис. 3
Рост стоимости при простом и сложном проценте



Контрольные вопросы и задания

1. Что такое коэффициент наращения?
2. Каковы последствия начисления дохода на вклад при использовании простых и сложных процентов?
3. Как рассчитывается будущая стоимость текущих денежных средств?
4. Инвестор положил 200 тыс. руб. в банк сроком на два года. Банк ежегодно начисляет 8%. При этом во второй год проценты начисляются не только на сумму первоначального вклада, но и на проценты, начисленные в первый год. Какую сумму получит вкладчик в конце второго года?
5. В каком случае будущая стоимость будет больше: при размещении средств сроком на пять лет под 10% годовых или сроком на десять лет под 5% годовых? Для более быстрого ответа воспользуйтесь табл. 2.

Популярные финансы

СЕРИЯ УЧЕБНЫХ ПОСОБИЙ¹

www.intellectcentre.ru



ВЫБИРАЯ СВОЙ БАНК

Введение

Банковские вклады
Банковские карты
Система денежных переводов
Потребительский кредит
Автомобильное кредитование
Образовательный кредит
Ипотека

Бюро кредитных историй

Тесты

Интернет-ресурсы

Темы для размышления

Введение

Автор – Н.Н.Думная

Коммерческие банки – это неотъемлемая часть современной рыночной экономики, один из ее ключевых элементов. Российские банки не исключение. Как вы относитесь к банкам и их услугам? С доверием или недоверием и скептицизмом?

Проводимые опросы показывают, что значительная часть российского населения относится к банковскому сектору с подозрением. Еще бы! Банковские кризисы периода становления рыночной экономики в России, текущий финансово-экономический кризис способствуют такому отношению. Многие на себе испытали их последствия. А кто-то, возможно, взял кредит и не смог его вернуть?

Банковское сообщество, учитывая печальные страницы прошлого опыта, стремится к большей степени «информационной открытости», с тем чтобы завоевать доверие клиентов, расширить клиентскую базу. Однако клиенты зачастую имеют информацию только рекламного характера. Более серьезная, основательная информация, касающаяся деятельности банков, ускользает от нас, мы ею не владеем, так как имеем лишь самое поверхностное представление о разнообразных финансовых продуктах, о том, как определить степень надежности банка, как сравнить условия открытия счетов, получения кредитов, как правильно рассчитывать свои финансовые возможности и не стать банкротами (то есть не оказаться в ситуации, когда имеющихся денег не хватит, чтобы расплатиться по взятым кредитам) и т.д.

¹ В статье приводятся отрывки из вышедших пособий, приобрести которые можно через сайт издательства «Интеллект-Центр»: www.intellectcentre.ru. Популярные финансы. Серия учебных пособий / Колл. авторов; Под ред. Н.Н.Думной. – М.: Интеллект-Центр, 2010.



Давайте вместе начнем заполнять пробелы в финансовом образовании, учиться разбираться в предлагаемых банками услугах. Если вы уже клиент какого-то банка, то мы надеемся, что вы узнаете что-то новое о банковских продуктах. Если же вы еще не начали пользоваться банковскими услугами, то велика вероятность того, что вы начнете ими пользоваться в будущем. И знания о банковских продуктах помогут вам сделать правильный выбор.

Банк – учреждение, которое наряду с собственным капиталом привлекает внешний капитал, в том числе в виде вкладов (депозитов) населения, и получает доходы от инвестирования привлеченных и собственных средств, в том числе за счет предоставления кредита под проценты. Кредит позволяет государству, фирмам, отдельным гражданам – заемщикам – использовать временно свободные средства других фирм и населения. В данной серии учебных пособий вы найдете сведения о банковских вкладах (депозитах), пластиковых картах, денежных переводах, потребительских кредитах и их видах (автокредите, образовательном кредите, ипотеке), а также узнаете, чем занимаются кредитные бюро и что такое кредитная история.

Банковские вклады

Автор – М.Б.Медведева

*У моей жены и нашего правительства много общего:
им нравится позволять себе то, чего они не могут себе позволить.
Р.Орбен*

Вы решили совершить путешествие, о котором давно мечтали, или купить более совершенную модель компьютера, родители давно хотели починить дачный домик, а братишка «бредит» новым «маутин байком»? На все это нужны денежные средства и немалые, где их взять?

Банковский депозит. Что это такое?

Есть несколько вариантов получения средств. Один из них – накопить деньги, положив их на депозит в надежный банк.

Банковский депозит (или вклад) – это средства, которые клиент разместил на счете в банке на определенных условиях. Банк, который пользуется средствами клиента, выплачивает последнему определенную сумму, называемую процентом. Таким образом, процент представляет собой вознаграждение клиенту со стороны банка.

Величина процента, выплачиваемого банком, зависит от условий депозита, которые в свою очередь определяются многими факторами, например, экономической ситуацией в стране, уровнем инфляции и т.д. Величина процента зависит и от вида депозита, условий, на которых он открыт. К условиям, определяющим процентную ставку, относятся: сумма вклада, валюта вклада, срок депозита (чем он длиннее, тем, как правило, банковский процент выше), возможность пополнения вклада или отсутствие таковой, возможность снятия определенной суммы денег до окончания срока депозита без потери процентов.

Рублевые и валютные депозиты

Банковский депозит можно открыть в рублях, а можно и в других валютах. Традиционно наиболее популярные валюты у россиян (кроме рубля, конечно) – доллары США и евро. Предпочтения клиентов во многом зависят от уровня процентов, выплачиваемых банком, и конъюнктуры валютного рынка. Если курс валюты, в которой открыт депозит, начинает падать по отношению к нашей национальной валюте, то совокупная сумма процентов (в пересчете на рубли) по окончании срока депозита будет меньше ожидавшейся при размещении (когда вы открывали депозит, то скорее всего оценивали, насколько он вам выгоден, а для этого переводили ожидаемый доход в понятную величину – рубли), и наоборот. Однако надо иметь в виду, что курсы валют на рынке колеблются, и падение валютного курса может смениться столь же стремительным ростом. Иными словами, не стоит торопиться и закрывать депозит в одной валюте ради открытия нового депозита в другой.

Виды депозитов

Депозиты бывают **срочные**, когда деньги клиентов размещены в банке на определенный срок, **и до востребования**, то есть клиент их может снять в любое время без потери процентов. Разумеется, при этом процентные выплаты по вкладам до востребования гораздо ниже, чем по срочным вкладам.

Банки стремятся, чтобы клиенты размещали у них средства на длительный срок. Это связано с тем, что банки, работая со средствами клиентов, совершают с ними различные операции: выдают кредиты как физическим, так и юридическим лицам, покупают и продают ценные бумаги, управляют средствами клиентов, гарантируют получение определенных денежных сумм от клиентов банка в пользу их контрагентов по различным сделкам, инвестируют средства в долгосрочные проекты и т.д. Многие из перечисленных операций совершаются не одномоментно, а требуют отвлечения денег на определенный период времени (например, банки выдают ипотечные кредиты на срок до 50 лет). Конечно, банк должен быть уверен, что в течение этого периода объем привлеченных средств не уменьшится, и ему не потребуются срочно привлекать дополнительные средства из других источников. Так, если клиенты начнут «бежать» из банка (то есть объем привлеченных депозитов уменьшается), банк попадает в довольно сложную ситуацию: он должен будет взамен изъятых средств клиента быстро привлечь другие, чтобы не создалось такой ситуации, когда сумма изымаемых клиентами средств превышает сумму, которой располагает банк на данный конкретный момент. В такой ситуации говорят об опасности потери банком платежеспособности (платежеспособность – это способность выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами).

Другим осложнением может быть изменение ситуации на финансовом рынке, при которой банк не сможет привлечь средства на прежних условиях и ему придется привлекать средства гораздо дороже, что также может осложнить финансовую ситуацию в банке. Если средства досрочно снимет один клиент, банк скорее всего не будет испытывать видимых трудностей, но если много клиентов сразу за-



хотят взять деньги со счета, в банке может сложиться критическая ситуация. Вот поэтому банкиры все время говорят о принятии специального закона, позволяющего банку привлекать вклады, средства с которых клиент не сможет изъять досрочно.

Сейчас по российскому законодательству клиент может в любой момент получить обратно свой вклад. Зная об этом, подавляющее большинство банков включает в депозитные договоры строку о том, что в случае досрочного возврата депозита проценты по нему будут начислены не по изначально объявленной по данному виду вклада процентной ставке, а по ставке для депозита «до востребования» (как мы указывали выше, ставка по депозиту «до востребования» значительно ниже ставок по срочным депозитам).

При этом сегодня ряд банков предлагает депозиты, по которым клиент может взять обратно деньги в любой момент без изменения процентной ставки (называются они «депозиты с правом досрочного отзыва»). По таким депозитам обычно устанавливается минимальная сумма вклада, и если клиент «залезет» в эту сумму при отзыве средств с депозитного счета, ставка будет изменена. Обо всем этом банки пишут и в рекламных объявлениях о привлечении средств, и в депозитных договорах.

Также существуют депозиты, по которым можно вносить дополнительные средства в течение срока депозита, при этом на все средства будут начисляться проценты по ставке, изначально зафиксированной в депозитном договоре («депозиты с дополнительными взносами»).

Бывают депозиты, совмещающие в себе возможность и внести деньги в течение депозита, и снять средства в течение того же срока без потери процентов. Получается своего рода «кошелек» в банке. Правда, проценты по таким депозитам традиционно ниже, чем по депозитам со «строгими» условиями, но при этом такие депозиты все равно выгоднее, чем депозиты до востребования.

Система страхования вкладов

На что же должен обращать внимание клиент, который захочет положить деньги на депозит? Прежде всего он должен получить информацию, входит ли тот или иной банк в систему страхования вкладов. Эта система существует в российской банковской системе с 2004 года, когда был принят закон о системе страхования вкладов. Все банки прошли специальную процедуру проверки со стороны Банка России, в ходе которой особое внимание обращалось на то, соответствует ли ситуация в банке тем показателям, которые содержались в его отчетах, насколько последний надежен, сможет ли он выполнить свои обязательства перед клиентами прежде всего в кризисной ситуации. После этой проверки все банки, допущенные в систему страхования вкладов, должны соответствовать определенным критериям, установленным Банком России, прежде всего по финансовой устойчивости. Банки, нарушающие установленные критерии, исключаются из системы страхования вкладов и теряют возможность привлекать средства населения.

Необходимость принятия этого закона была вызвана разразившимся в 1998 году финансовым кризисом, в результате которого многие банки не смогли выполнить своих обязательств перед вкладчиками. Клиенты, напуганные ситуацией на финансовом рынке, пытались изъять деньги до истечения сроков депозитов, чем еще больше усугубили ситуацию в банковской системе. Если бы не вмешательство Банка России, многие банки могли бы обанкротиться, а клиенты так и не получили бы свои средства не только без процентных выплат, но даже те суммы, которые первоначально были положены на счет.

Для того чтобы обеспечить выполнение банками, попавшими в затруднительное финансовое положение, своих обязательств, было создано Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО), позднее преобразованное в Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Основная цель данной структуры – обеспечение выполнения обязательств банками, попавшими в затруднительное положение, перед своими вкладчиками. В начале существования системы страхования вкладов государство гарантировало возврат вкладов в сумме 196 тыс. руб. (включая основной вклад и накопленные проценты). В настоящее время система позволяет вкладчикам при наступлении страхового случая получить возмещение по вкладам в размере до 700 тыс. руб.

Это означает, что, если сумма вклада не превышает 700 тыс. руб., вклад будет возвращен полностью. Этот размер выплат распространяется на вклады в банках, лицензия у которых была отозвана после 1 октября 2008 года. При возврате денег вкладчику учитываются его долги перед банком (если таковые имеются) – на размер долга выплата по страховке будет уменьшена. Ну а если размер вклада превышает 700 тыс. руб., то оставшиеся средства вкладчик будет получать в процессе ликвидации банка.

Суммы процентов, начисленных по вкладу, становятся застрахованными с момента их причисления к основной сумме вклада.

Гарантия возврата вкладов обеспечивается за счет создания специального коллективного фонда, в который коммерческие банки, привлекающие средства физических лиц, отчисляют взносы в процентах (норматив устанавливается Центральным банком Российской Федерации) от суммы привлеченных от клиентов средств. Все банки, имеющие разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и входящие в систему страхования вкладов, должны делать эти взносы. Если в том или ином банке складывается затруднительная ситуация, взносы банков обеспечивают источник возврата средств клиентам-вкладчикам. Следует отметить, что данный фонд находится под управлением Агентства по страхованию вкладов и обособлен от других средств, которые банки вносят в специальные целевые фонды, например, Фонд обязательных резервов (ФОР).

Размер причитающегося по страховке возмещения можно посчитать при помощи калькулятора, расположенного в Интернете по адресу: <http://www.asv.org.ru/guide/calc/>.



Клиент, желающий поместить свои деньги в банк, должен очень внимательно отнестись к выбору банка.

Поинтересуйтесь финансовой отчетностью банка

Помимо информации о вступлении в систему страхования вкладов, потенциальный вкладчик может получить информацию о финансовой отчетности, которую банк представляет в Банк России. Для этого потенциальный вкладчик может найти на сайте Банка России специальный раздел, в котором коммерческие банки добровольно размещают свои отчеты, содержащие информацию о финансовом состоянии банка. Наличие на сайте Банка России отчета того или иного коммерческого банка – это хороший признак, скорее всего банк открыт для клиентов, стремится быть хорошим и надежным партнером.

Банки проводят рекламные кампании для привлечения новых вкладчиков. Очень часто в соответствующих рекламных материалах помимо условий вклада банки информируют о дополнительных привлекательных моментах: возможность бесплатного оформления банковской пластиковой карты, подарки для вкладчиков, оформивших открытие депозита до определенной даты или на определенную дату и т.д. Существуют различные «целевые депозиты», например, ряд банков предлагает открыть своим клиентам вклады «Летний», «Рождественский» и т.д. Открытие этих депозитов может дать клиентам определенные преимущества (как правило, повышенные проценты), которые не имеют клиенты других банков, открывающих депозиты на других условиях. Эта информация содержится в специальных рекламных материалах, которые клиент может получить непосредственно в банке либо на сайте банка.



Необходимо внимательно анализировать уровень процентных выплат – слишком большой процент (как говорят банкиры – «вне рынка») должен насторожить потенциального клиента. Скорее всего банк любой ценой пытается привлечь средства, а значит имеются проблемы, пока неявные, но очень скоро способные перерасти в реальную финансовую «катастрофу». Если ваш вклад застрахован, то вам не стоит опасаться, а если нет, то это повод задуматься: а надо ли класть ваши деньги на депозит именно в этом банке?

Любой процент по депозитному вкладу можно сравнить с тем, который предлагают другие банки. Немного усилий с вашей стороны – и вы уже имеете представление о неких средних условиях размещения средств на банковском рынке. Эта величина – точка отсчета для клиента, позволяющая ему принять решение о приемлемости предлагаемых со стороны конкретных банков условий.

Почитайте деловые издания

Другой источник информации о банке – деловые издания: специализированные журналы, газеты, размещающие информацию о состоянии финансового рынка, отдельных финансовых институтов. При этом надо иметь в виду, что иногда в этих изданиях помещаются материалы рекламного характера. Это не значит, что информация далека от истины, но не следует воспринимать ее буквально. Необходимо внимательно анализировать материалы различных изданий, сопоставлять их, чтобы не оказаться впоследствии в затруднительном положении, лишившись средств из-за своей беспечности.

Косвенным подтверждением ситуации в банке может служить внешний вид здания, в котором находится банк, количество отделений банка в городе, оснащение этих отделений, есть ли очереди, вежливы ли и профессиональны ли персонал.

Проведите небольшой эксперимент

Итак, вы провели экспресс-анализ условий вкладов в разных банках, выбрали один из них и решили вложить деньги. Имеет смысл, если вы в первый раз имеете дело с этим банком, положить деньги на небольшой срок, например не более трех месяцев (90 дней), в крайнем случае – не более чем на полгода (180 дней). Если по истечении этого срока банк выполнил все свои обязательства перед вами и вы остались довольны обслуживанием, можно становиться клиентом этого банка на более длительный срок. При этом не помешает следить за ситуацией на финансовом рынке в целом и в вашем банке в частности. Разумный и ответственный подход – залог успеха.

В помощь желающим рассчитать доходность того или иного вклада существуют калькуляторы доходности вкладов, которые, кроме суммы, валюты, срока, процентной ставки вклада, учитывают и необходимость уплаты налогов с процентов, полученных по вкладам с процентными ставками выше установленной «безналоговой» планки, возможность пополнения вклада (в случае ее наличия – также периодичности и сумм пополнения), периодичности выплаты процентов и того, как выплачиваются начисленные проценты (зачисляются на отдельный счет или увеличивают собой сумму вклада). Такой калькулятор можно найти, например, по адресу: <http://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое «банковский депозит»?
2. Какие виды депозитов вы знаете?
3. На что стоит обратить внимание при выборе банка для размещения временно свободных средств?
4. Какие гарантии предоставляет банк? Роль государства в гарантировании вкладов.



ИНТЕРНЕТ И ЭКОНОМИКА

Введение

Новые возможности информационных и коммуникационных технологий

Электронная торговля

Интернет-магазин

Интернет-аукцион

Электронный билет (е-тикет)

Интернет-издания и электронные книги

Электронные деньги и электронные платежи

Передовые мобильные технологии

Интернет-банкинг

Электронное правительство

Тесты

Интернет-ресурсы

Темы для размышления

Интернет-банкинг

Авторы – А.С.Генкин, А.В.Муравьева

*Неважно, о чем говорят – речь всегда идет о деньгах.
Закон Мерфи*

Если вы цените свое время, если вам некогда стоять в очередях, если вы любите удобство и комфорт, то интернет-банкинг – идеальное решение для вас.

На сегодняшний день десятки российских банков предлагают своим клиентам – как юридическим, так и физическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям – системы дистанционного банковского обслуживания и интернет-банкинга, обеспечивающие полноценный банковский сервис через сеть Интернет из любой точки земного шара.

Что такое интернет-банкинг?

Интернет-банкинг – это сервис, позволяющий вам управлять своим банковским счетом через Интернет, пользуясь большим комфортом и быстротой, это возможность совершать операции со своим счетом, открытым в своем банке, не посещая офиса, и забыть об очередях в кассы и расчетные отделы других организаций.

Для полноценной работы с технологией интернет-банкинга вам достаточно иметь компьютер, подключенный к Интернету и оснащенный браузером Microsoft Internet Explorer.

Возможности интернет-банкинга

С помощью систем интернет-банкинга вы можете сделать вашу жизнь комфортнее:

- получать информацию об остатке денежных средств на банковском счете;

- отслеживать все этапы обработки платежных документов в банке в режиме реального времени;
- получать выписку о движении денежных средств по банковскому счету;
- отправлять в банк все виды финансовых документов;
- мгновенно оплачивать коммунальные услуги, услуги сотовой связи, доступ в Интернет и многое другое;
- получать информацию об имеющихся кредитах, а также информацию о начисленных процентах за кредит;
- получать информацию по прочим банковским продуктам (депозиты, ПИФ и т.д.);
- оперативно получать сообщения об ошибках;
- погашать кредит;
- конвертировать валюту по более выгодным курсам, чем в отделениях банка и банкоматах;
- совершать денежные переводы в рублях (как внутренние переводы на счета банка, так и переводы на счета в других банках);
- подавать заявки на открытие депозитов, получение кредитов, банковских карт и т.д.;
- совершать довложения денежных средств на срочный вклад с режимом пополнения;
- управлять договором (самостоятельно подключать счет к системе, подключать счет к услуге SMS-информирования или E-mail-информирования клиента о движении денежных средств по счету, о напоминании в погашении кредита и т.д.).

Отличие от классической системы «Клиент – банк»

Интернет-банкинг – более совершенная модификация системы «Клиент – банк». Сохраняя все достоинства предшественника, интернет-банкинг имеет массу дополнительных преимуществ для клиентов банка:

- Нет необходимости ставить дополнительное ПО на компьютер.
- Клиент имеет возможность получать самую оперативную информацию о состоянии своего банковского счета (информация о средствах, поступивших в адрес клиента, становится доступной клиенту одновременно с поступлением данной информации в банк).
- Весь обмен документами между клиентом и банком осуществляется в электронном виде, и от клиента не требуется предоставления подтверждающих документов на бумажных носителях. Тем не менее банк не снимает с себя обязательств в предоставлении по первому требованию клиента любых банковских документов в виде бумажных копий.

Преимущества интернет-банкинга

Простота в использовании

Нет необходимости обладать какими-либо особенными знаниями или навыками, чтобы управлять своими счетами через Интернет.

Оперативность

Взаиморасчеты между клиентом и банком проводятся в режиме реального времени. Вы можете отслеживать все этапы обработки платежных документов в банке на экране своего компьютера. Информа-



ция о платежах, поступивших в ваш адрес, обновляется несколько раз в день по мере поступления в банк.

Удобство

Простота процедуры подключения к интернет-банкингу (необходимо лишь наличие банковского счета в банке, договора об обслуживании в системе интернет-банкинга и электронного цифрового сертификата). Возможность получать и осуществлять платежи в адрес любого контрагента, вне зависимости от того, подключен он к интернет-банкингу или нет. Возможность не опасаться ошибок при заполнении платежных поручений. Система тщательно контролирует правильность заполнения документов и указывает на ошибки. В случае отправки ошибочно заполненного документа его можно немедленно отменить и операция по счету осуществлена не будет.

Надежность

В системах интернет-банкинга используются самые современные технологии и мировые стандарты обслуживания.

Безопасность

Защита передаваемой информации от несанкционированного доступа обеспечивается шифрованием с использованием протокола SSL международного формата криптографии. Контактующие стороны используют электронные цифровые подписи (ЭЦП). Система идентификации гарантирует подтверждение подлинности сторон, проводящих операцию.

Важным свойством безопасности интернет-банкинга является подтверждение транзакций с помощью одноразовых паролей (чтобы перехват данных не дал злоумышленнику возможности получить доступ к вашим финансам). Хотя теоретическая возможность подмены сервера все же остается, однако осуществление подобного мошенничества довольно проблематично.

Возможность контроля

Все этапы электронного документооборота подтверждаются документально (отчеты о проведенных операциях, выписки по счетам, квитанции, подтверждающие платежи, и иные документы). Электронные документы, заверенные ЭЦП сторон, обладают юридической силой наравне с бумажными документами, заверенными подписями сторон и печатью.

Процедура подключения к интернет-банкингу

Процедура подключения клиента к интернет-банкингу обычно включает в себя подписание договора с банком об обслуживании в системе интернет-банкинга и получение электронного цифрового сертификата

Для работы в системе клиенту достаточно иметь персональный компьютер с установленным на нем программным обеспечением фирмы Microsoft (операционная система Microsoft Windows, интернет-браузер Internet Explorer). Кроме того, зарегистрированным клиентам банк, как правило, предоставляет услуги круглосуточной технической поддержки.

Интернет-банкинг в российских банках

Внедрение российскими банками различных систем интернет-банкинга в настоящее время приняло массовый характер. Так, например, системе интернет-банкинга Raiffeisen CONNECT от Raiffeisen банка доверяют более 300 тыс. клиентов.

Таблица 1
Рейтинг качества систем интернет-банкинга для физических лиц¹

РЕЙТИНГ	БАНК	ИСПОЛЬЗУЕМАЯ СИСТЕМА ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА
1	СЕВЕРНАЯ КАЗНА	ИНТЕРНЕТБАНК (КУРС)
2	ВТБ 24	ТЕЛЕБАНК
3	АЛЬФА-БАНК	АЛЬФА-КЛИК
4	ПРОМСВЯЗЬБАНК	PSB-RETAIL
5	БАНК МОСКВЫ	ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ
6	УРАЛСИБ	ИНТЕРНЕТ СЕРВИС БАНК (МОСКВА)
7	ЮНИКРЕДИТ БАНК	ENTER.UNICREDIT
8	СБ БАНК	SBANK.RU ПРИВАТ
9	АБСОЛЮТ БАНК	ИНТЕРНЕТ-БАНК
10	Союз	ИНТЕРНЕТ-СЕРВИС БАНК
11	УРАЛСИБ	УРАЛСИБ+ (РЕГИОНЫ)
12	НОМОС-БАНК	НОМОС-ЛИНК
13	ПРОБИЗНЕСБАНК	ЭЛЕКТРОННЫЙ БАНК
14	АВАНГАРД	АВАНГАРД ИНТЕРНЕТ-БАНК
15	РАЙФФАЙЗЕНБАНК	ЭЛЕКТРОННЫЙ ОФИС
16	Россия	ISS
17	БАРКЛАЙС БАНК	СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ СЧЕТОМ
18	БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	ИНТЕРНЕТ-БАНК
19	БАЛТИЙСКИЙ БАНК	ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ

В Сбербанке РФ применяется автоматизированная система «ИнтернетБанк» – это система удаленного расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в режиме реального времени посредством сети Интернет. АС «ИнтернетБанк» предназначена для оперативного управления счетами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей посредством всемирной компьютерной сети Интернет на web-сайте банка.

АС «ИнтернетБанк», включая в себя стандартный функционал системы «Клиент – банк», имеет ряд преимуществ, основанных на современных технологиях:

- не требуется установки автоматизированного рабочего места «Клиент» на компьютер клиента, вся работа осуществляется непосредственно на web-сайте банка;

¹ Рейтинг составлен CNews Analytics в 2007 году на основе рейтинга 100 крупнейших российских банков 2006 года по версии РБК.



- современный и удобный носитель конфиденциального ключа электронной цифровой подписи и средств аутентификации (smart-карта с USB-интерфейсом);
- просмотр информации об операциях по счету в режиме on-line;
- возможность доступа в систему с любого компьютера, подключенного к сети Интернет и имеющего соответствующие настройки;
- возможность одновременной работы в системе нескольких пользователей, территориально удаленных друг от друга;
- возможность обмена с банком сообщениями произвольного формата по защищенному каналу с использованием ЭЦП;
- возможность разграничения прав доступа сотрудников организации руководителем предприятия;
- дополнительные возможности: ведение своих справочников, сохранение шаблонов платежей, оперативное получение дополнительной информации (например, об услугах банка), возможность настройки почтовых оповещений на e-mail.

Данные, передаваемые по сети Интернет, надежно защищены. АС «ИнтернетБанк» использует самые современные достижения криптографической защиты. В качестве носителя ключевой информации используется smart-карта с USB-интерфейсом.

Система дистанционного банковского обслуживания ВТБ24 «Телебанк» заняла первое место в номинации «Интернет-банкинг» конкурса «Банк года 2008», организованного информационным порталом Banki.ru. В 2007 и 2008 годах «Телебанк» ВТБ24 становился лауреатом премии журнала «Финанс» за лучший интернет-банкинг.

Система «Телебанк» позволяет иметь полный доступ к своим денежным средствам и управлять ими круглосуточно в режиме реального времени из любой точки мира. В системе можно работать через Интернет, телефон, SMS и WAP. Самым популярным способом доступа является Интернет (порядка 90% операций). Мобильные средства (WAP, SMS-банкинг) клиенты активно используют во время отдыха и командировок. С помощью системы «Телебанк» клиенты могут оплачивать коммунальные услуги, сотовую связь, доступ в Интернет, спутниковое телевидение, коммунальные услуги, конвертировать валюту, открывать депозиты, осуществлять переводы и многое другое.

Подключиться к системе можно в любом офисе банка, оказывающем данную услугу. При себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность. Для получения информационного сервиса (информация об остатке средств, выписка за любой период и т.д.) держатели банковских карт могут зарегистрироваться в системе самостоятельно. Для этого на странице регистрации потребуется ввести полный номер карты и кодовое слово. Регистрация также возможна в центре клиентского обслуживания.

