

ЭКОНОМИКА 1/2 2009

в школе • ШКОЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ
• ФИНАНСОВОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ (47/48)

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

В.А.Болотов

И.В.Воронова

Л.С.Гребнев

И.В.Липсиц

Л.Л.Любимов

(председатель совета)

В.А.Рубе

И.А.Сасова

А.Л. Семенов

Ю.С.Сизов

Д.Д. Янин

Редакционная коллегия

Д.В.Акимов

С.И.Бик

Ю.Н.Корлюгова

С.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

Д.В.Акимов, О.В.Дичева

Лекции по экономике: профильный уровень 4

В.С.Аксенов

Электронные деньги: универсальное средство для реальной
и виртуальной экономики 20

Издания «Вита-Пресс» в 2009/10 учебном году 27

ШКОЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОЛИМПИАДЫ И КОНКУРСЫ

Московская городская олимпиада школьников по основам
предпринимательства, потребительских знаний и финансовой
грамотности 30

Московская городская олимпиада по экономике, 10-й класс 52

Московский региональный этап Всероссийской олимпиады школьников
10 – 11-х классов по экономике 66

БИБЛИОТЕЧКА ШКОЛЬНОГО УЧИТЕЛЯ

Указатель статей, опубликованных в журнале «Экономика в школе»
в 2008 году 76

ФИНАНСОВОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

АКТУАЛЬНЫЙ ТРЕНД

Н.И.Берзон

Новый учебник по основам финансовых знаний 80

Новый учебник по основам потребительских знаний 95

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

Журнал основан в 1996 году
Международной педагогической академией

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

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

© Министерство образования и науки РФ, 2009

© Государственный университет – Высшая школа экономики, 2009

© Издательский дом МПА-Пресс, 2009

Подписано в печать 10.06.09

Печать офсетная. Формат 180 x 270 ¹/₁₆

Усл. печ. л. 7.



№ 1/2 (47/48) • 2009

ЭКОНОМИКА ПЛЮС ПЕДАГОГИКА

Д.В.Акимов, О.В.Дичева

Лекции по экономике: профильный уровень

В.С.Аксенов

Электронные деньги: универсальное средство для реальной и виртуальной экономики

Издания «Вита-Пресс» в 2009/10 учебном году

Дмитрий Викторович АКИМОВ,

старший преподаватель кафедры экономической теории ГУ–ВШЭ
и кафедры экономики МИОО

Ольга Викторовна ДИЧЕВА,

преподаватель кафедры экономической теории ГУ–ВШЭ

Лекции по экономике: профильный уровень¹

Выручка

Допустим, вы решили заняться частным бизнесом в виде выпечки пирожков и продажи их у ближайшей станции метро. Если за день вы продали 100 пирожков по 20 руб. за штуку, то ваша выручка составит 2000 руб.

Общая выручка (TR , *total revenue*) – доход, полученный производителем от реализации определенного количества продукции.

Формула расчета данной величины интуитивно очевидна: $TR = P \times Q$, где P – цена товара, а Q – объем проданного товара. Важно помнить, что цена, по которой продается товар, зависит от спроса на него, так как потребитель будет готов купить больший объем товара обычно только в том случае, если цена за единицу товара снизится. Поэтому, $TR(Q) = P(Q) \times Q$, где $P(Q)$ – обратная функция спроса на товар.

По аналогии с предыдущими темами рассмотрим также показатели средней и предельной выручки.

Средняя выручка (AR , *average revenue*) – доход, полученный производителем в среднем от одной проданной единицы товара.

$$AR(Q) = \frac{TR(Q)}{Q} = \frac{P(Q) \times Q}{Q} = P(Q).$$

Заметим, что функция средней выручки совпадает с обратной функцией спроса независимо от ее вида. Поэтому график AR всегда совпадает с графиком кривой спроса на товар. Действительно, если вернуться к примеру с пирожками, то, разделив общую выручку на

количество проданных пирожков, мы получим: $AR(Q) = \frac{2000}{100} = 20$, что соответствует их цене.

¹ Продолжение. Начало см.: ЭШ. – 2007. – № 1 – 4; 2008. – № 1–4.

Предельная выручка (MR , *marginal revenue*) – изменение дохода, полученное производителем при увеличении объема проданной продукции на единицу.

$$MR = \frac{\Delta TR}{\Delta Q} = TR'(Q).$$

Допустим, вы решили увеличить объем продаж и снизили цену пирожков до 18 руб. за штуку. Это позволило реализовать 140 пирожков. Означает ли это, что предельная выручка от дополнительных пирожков равна 18? Нет, вычисления приводят к другой величине:

$$MR = \frac{140 \times 18 - 100 \times 20}{140 - 100} = \frac{520}{40} = 13.$$

Так получается из-за того, что по новой более низкой цене мы реализуем не только дополнительные 40 единиц, но и первоначальные 100 единиц продукции.

Общая, средняя и предельная выручка для линейной функции спроса с отрицательным наклоном

Рассмотрим на примере, какой вид имеют графики общей, средней и предельной выручки фирмы, если функция спроса на ее товар со стороны потребителя линейна. Пусть функция спроса задана уравнением: $P_D = a - bQ$ (рис. 1). Тогда: $TR = P(Q) \times Q = (a - bQ) \times Q = aQ - bQ^2$. Полученное выражение – это парабола с ветвями, направленными вниз. Для построения определим, при каких значениях объема выпуска $TR = 0$: $Q_1 = 0$; $Q_2 = \frac{a}{b}$.

Нетрудно убедиться, что эти значения соответствуют случаям, когда либо цена, либо объем проданной продукции равны нулю, то есть точкам пересечения графика спроса с осями Q и P . Поскольку парабола – функция симметричная, ее максимум расположен посередине между указанными значениями объема выпуска, то есть при $Q = \frac{a}{2b}$ и, соответственно, при $P = \frac{a}{2}$.

$$AR(Q) = \frac{TR(Q)}{Q} = \frac{aQ - bQ^2}{Q} = a - bQ = P_d(Q), \text{ уравнение } AR, \text{ как мы и}$$

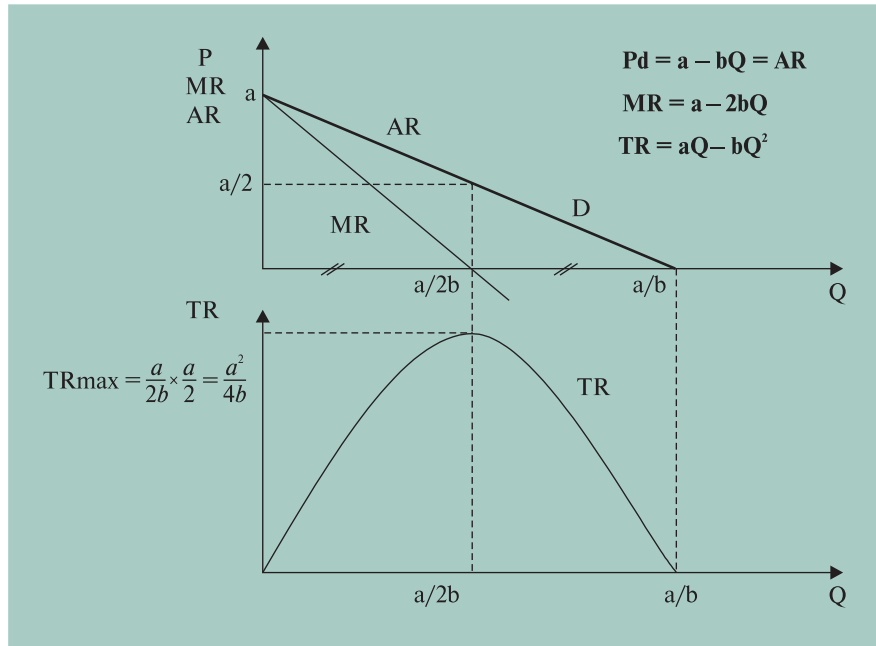
утверждали ранее, совпадает с исходным уравнением кривой спроса. $MR(Q) = TR'(Q) = (aQ - bQ^2)' = a - 2bQ$.

Заметим, что MR достигает нуля при том же значении Q , при котором TR достигает максимума. Разумеется, это не случайное совпадение: экстремуму функции соответствует нулевое значение производной.

Обратите внимание, что от исходной функции спроса уравнение MR отличается тем, что коэффициент наклона в два раза выше. Этот результат можно использовать при решении задач, но важно помнить, что он был получен только для линейной кривой спроса. При других функциях спроса необходимо выполнить соответствующие вычис-

ления заново. Также необходимо обратить внимание на тот факт, что $MR = MR(Q) = TR'(Q)$. С точки зрения математики можно легко вывести зависимость общей выручки от цены товара: $TR = TR(P)$, заменив Q в формуле вычисления TR прямой функцией спроса: $Q = Q(P)$. Однако $TR'(P) \neq MR$, поскольку предельная выручка по определению является функцией от другой переменной – Q .

Рис. 1
Взаимосвязь
графиков TR ,
 AR и MR для
случая
линейной
кривой
спроса
с отрица
тельным
наклоном



Как вы думаете, существует ли связь между эластичностью спроса по цене и общей выручкой фирмы, ориентирующейся на этот спрос? Разумеется, и самая тесная. Предположим для простоты рассуждений, что изменения выручки, цены и объема продаж незначительны и не превышают 10%. Тогда в своих расчетах мы можем с высокой точностью положиться на метод приближенных вычислений: $\Delta TR\% \approx \Delta P\% + \Delta Q\%$.

На этом же основании воспользуемся формулой точечной эластичности для того, чтобы выразить изменения выручки и объема продаж через изменение цены товара:

$$\Delta Q\% \approx \Delta P\% \times E_D, \quad \Delta TR\% \approx \Delta P\% + \Delta P\% \times E_D = \Delta P\% \times (1 + E_D).$$

Аналогичным образом можно выразить изменения выручки и цены товара через изменение объема продаж:

$$\Delta P\% \approx \frac{\Delta Q\%}{E_D}, \quad \Delta TR\% \approx \Delta Q\% + \frac{\Delta Q\%}{E_D} = \Delta Q\% \times \left(1 + \frac{1}{E_D}\right).$$

Следовательно, если фирма работает на эластичном ($E_D < -1$) участке кривой спроса, то ее выручка:

- вырастет при снижении цены (росте объема выпуска);
- снизится при росте цены (снижении объема выпуска).

Если же фирма работает на неэластичном ($-1 < E_D < 0$) участке кривой спроса, то ее выручка:

- вырастет при росте цены (снижении объема выпуска);
- снизится при снижении цены (росте объема выпуска).

Приведенные рассуждения можно проиллюстрировать уже известными нам графиками:

Рис. 2
Взаимосвязь
TR и E_D для
случая
линейной
кривой спроса
с отрицатель-
ным наклоном



На рис. 2 наглядно проявляется известное правило: при линейной кривой спроса с отрицательным наклоном максимум выручки достигается в точке единичной эластичности спроса по цене товара. Но что произойдет, если вдоль всей кривой спроса эластичность будет постоянна и равна по модулю единице?

Общая, средняя и предельная выручка для функции спроса с единичной эластичностью

Мы уже знаем, что подобная функция спроса задается уравнением:

$Q_D = \frac{a}{P}$, где a – положительная константа. Далее произведем те же математические операции, что и для линейной кривой спроса с отрицательным наклоном:

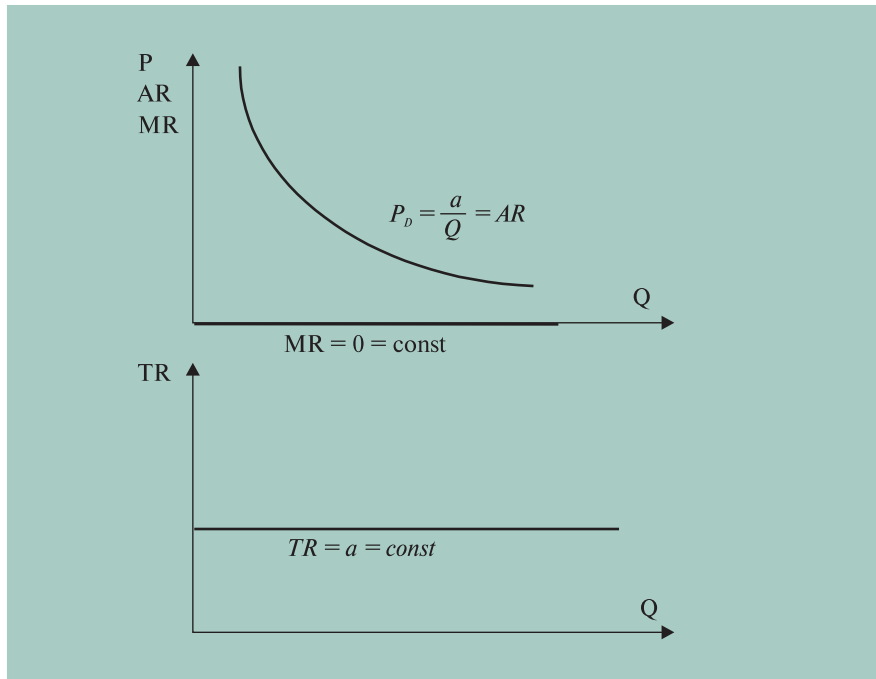
$$P(Q) = \frac{a}{Q}.$$

$$TR = P(Q) \times Q = \frac{a}{Q} \times Q = a = const.$$

$$AR = \frac{TR(Q)}{Q} = \frac{a}{Q}.$$

$$MR = TR'(Q) = 0 = const.$$

Рис. 3
Взаимосвязь
графиков
 TR , AR и MR
для случая
кривой спроса
с единичной
эластичностью



Данный результат можно получить, используя только значение коэффициента эластичности. Если эластичность спроса по цене постоянна и равна (-1) , то при увеличении цены, например на 1%, объем покупок снизится на 1%. Таким образом, произведение цены и объема (а это и есть общая выручка TR) не изменится.

Наконец, рассмотрим еще один частный случай – совершенно эластичную кривую спроса.

Общая, средняя и предельная выручка для совершенно эластичной функции спроса

Подобная функция спроса задается уравнением: $P_D = a = const$, где a – положительная константа. Тогда:

$$P(Q) = a = const.$$

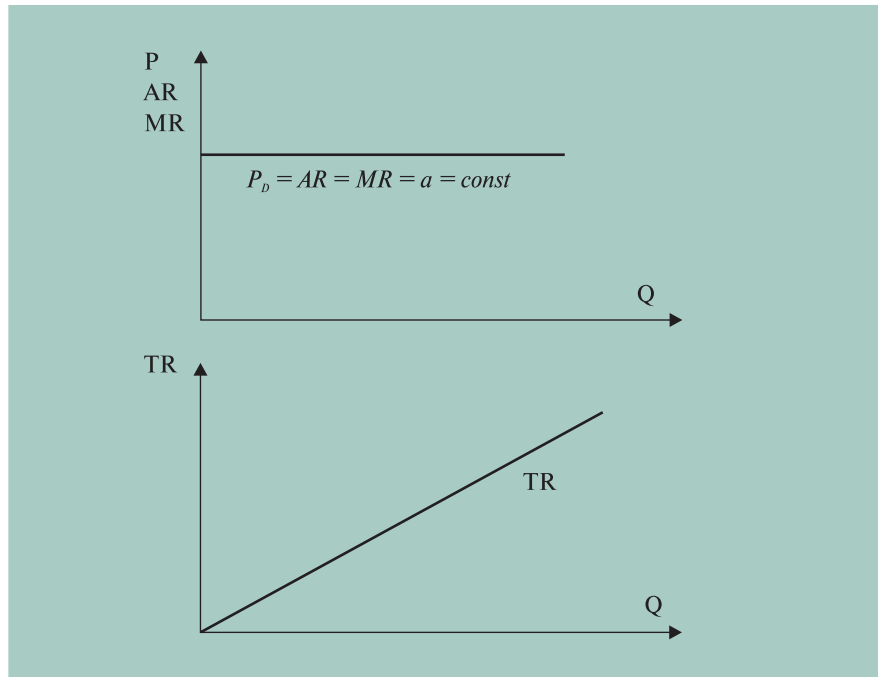
$$TR = P(Q) \times Q = a \times Q.$$

$$AR = \frac{TR(Q)}{Q} = a = const.$$

$$MR = TR'(Q) = a = const.$$

Поскольку при такой кривой спроса все единицы продукции реализуются по одинаковой цене, падения MR с ростом объема продаж не наблюдается и TR оказывается постоянно возрастающей функцией.

Рис. 4
Взаимосвязь
графиков TR,
AR и MR
для случая
совершенно
эластичной
кривой спроса



Прибыль. Правило максимизации прибыли

Одной из наиболее часто рассматриваемых в микроэкономике целей фирмы как экономического агента является максимизация общей прибыли. Это вполне объяснимо. Вспомним, что фирмы предполагаются частными, а любой рационально ведущий себя собственник должен максимизировать отдачу от имеющейся собственности. Разумеется, и в теории, и тем более на практике фирмы могут преследовать различные цели. Это определяется тем, что в конкретный момент владелец фирмы понимает под словом «отдача».

Так, в начале своей деятельности фирма, скорее всего, будет озабочена темпами роста производственных мощностей и объемов продаж. При острой конкуренции, особенно нескольких крупных фирм, борьба часто идет за доли рынка, которые обычно определяются по значению общей выручки. Фирма, рассчитывающая на длительное существование в отрасли, возможно, будет стремиться максимизировать не текущую прибыль, а дисконтированный поток прибыли за несколько лет. Фирма, находящаяся в собственности трудового коллектива, будет заинтересована в наибольшем значении прибыли в расчете на одного занятого. Плюс к этому фирма может попытаться одновременно совместить целый ряд целей (разумеется, в ущерб каждой из них в отдельности). Для любого из перечисленных (а также потенциального множества других) случаев альтернативного поведения фирмы можно построить свою модель. Результаты этих моделей будут отличны от стандартных выводов. Поэтому при попытке применить теорию к реальности следует быть готовым сначала построить собственную модель исследуемой фирмы, а затем проанализировать поведение последней.

Мы же вернемся к стандартному предположению о том, что цель фирмы – максимум прибыли. Сразу договоримся, что по умолчанию такие понятия, как «прибыль», «экономическая прибыль» и «сверхприбыль», будут обозначать одно и то же.

Прибыль (π , *profit*) – разность между общей выручкой, полученной фирмой от продажи данного объема продукции, и общими издержками фирмы, связанными с выпуском этого объема.

$$\pi(Q) = TR(Q) - TC(Q) = P(Q) \times Q - AC(Q) \times Q = Q(P(Q) - AC(Q)).$$

Если не указано обратное, то предполагается, что произведенный и реализованный объемы продукции совпадают. На практике, особенно в период кризиса, это условие может и не выполняться.

Мы знаем, что экономические издержки разделяются на бухгалтерские и неявные. Соответственно, вводятся понятия экономической и бухгалтерской прибыли:

$$\pi_{\text{экон.}} = TR - TC_{\text{экон.}} = TR - TC_{\text{бухг.}} - TC_{\text{неяв.}}$$

$$\pi_{\text{бухг.}} = TR - TC_{\text{бухг.}} \quad \pi_{\text{экон.}} = \pi_{\text{бухг.}} - TC_{\text{неяв.}}$$

Могут ли неявные издержки быть нулевыми или отрицательными? Наверное, если очень постараться, придумать такие случаи возможно. Однако в подавляющем большинстве реальных ситуаций такого быть не может, поскольку неявные издержки являются лучшим альтернативным вариантом дохода от использования собственных ресурсов предпринимателя. Ресурсы относятся к экономическим благам, а значит обладают свойством редкости. Следовательно, за их использование существует конкуренция, и ее участники готовы платить собственнику ресурса хотя бы минимальное, но вознаграждение. Соответственно, мы будем исходить из того, что бухгалтерская прибыль строго больше экономической.

Часто при обсуждении понятий бухгалтерской и экономической прибыли отмечают, что они отражают различные точки зрения на одну и ту же ситуацию. Бухгалтер смотрит как бы «назад», анализируя, насколько результативно были использованы ресурсы. Допустим, вы в роли собственника фирмы получили от главного бухгалтера годовой отчет, из которого следует, что предприятие за указанный период получило прибыль в размере 2 млн руб. Будете ли вы довольны таким результатом? Наверное, это зависит от того, какими альтернативными вариантами вы располагаете. Если лучшая из альтернатив может принести 4 млн руб. годовой прибыли, то текущее положение дел вас явно не обрадует, а если 1 млн руб., то вам очень повезло. Таким образом, экономист смотрит как бы «вперед», анализируя, как наилучшим образом можно будет использовать ресурсы. В случае, если альтернативный вариант окажется выгоднее, собственник фирмы, возможно, примет решение о репрофилировании производства. С обсуждаемым вопросом тесно связано и такое понятие, как «нормальная прибыль».

Нормальная прибыль – минимальный размер прибыли фирмы, при котором у нее отсутствуют стимулы к изменению текущего вида деятельности.

Считается, что фирма получает нормальную прибыль в том случае, когда ее экономическая прибыль равна нулю. Действительно, в та-

кой ситуации $\pi_{\text{бухг.}} = TC$ неяв., а это означает, что фирма обеспечивает предпринимателю такой же уровень вознаграждения за вложенные в нее собственные ресурсы, как и лучший альтернативный вариант. Если $\pi_{\text{бухг.}} > TC$ неяв., то, разумеется, никаких стимулов к уходу у фирмы не существует, поскольку нет ни одного способа получить даже аналогичный уровень дохода, не говоря уже о большем. В случае же когда $\pi_{\text{бухг.}} < TC$ неяв., есть хотя бы одна альтернатива текущему использованию ресурсов собственника фирмы, приносящая большую отдачу. Очевидно, это создает стимулы для смены вида деятельности.

Приведет ли наличие стимулов к реальному изменению профиля фирмы? Неизвестно. В отличие от теории, предприниматель не может все изменить по мановению волшебной палочки. Изменения приведут к дополнительным затратам или, как минимум, к временной остановке производства, а значит недополученной прибыли. Если будущий прирост доходов компенсирует эти потери, то их реализация оправдана, если же нет, то стимулы так и останутся только стимулами. Как в случае, если вы, например, в принципе хотели бы выучить французский язык, но затраты времени, необходимые для этого, намного превышают возможные выгоды, и вы отказываетесь от данного намерения.

Однако мы до сих пор не решили, чему равен размер нормальной прибыли. К сожалению, по поводу ответа на данный вопрос существует несколько мнений. В рамках статьи мы приведем лишь тот вариант, который нам кажется наиболее логичным и теснее других связанным с предыдущими рассуждениями.

Нормальная прибыль – такой размер бухгалтерской прибыли фирмы, который в точности покрывает все ее неявные издержки.

$\pi_{\text{норм.}} = TC$ неяв.

Введем понятия средней и предельной прибыли.

Средняя прибыль ($A\pi$, *average profit*) – размер прибыли, получаемой фирмой в среднем от одной реализованной единицы продукции.

$$A\pi(Q) = \frac{\pi(Q)}{Q} = \frac{TR(Q) - TC(Q)}{Q} = \frac{P(Q) \times Q - AC(Q) \times Q}{Q} =$$

$$= P(Q) - AC(Q) = AR(Q) - AC(Q).$$

Предельная прибыль ($M\pi$, *marginal profit*) – прирост общей прибыли фирмы, полученный от увеличения объема проданной продукции на единицу.

$$M\pi(Q) = \frac{\Delta\pi(Q)}{\Delta Q} = \pi'(Q) = (TR(Q) - TC(Q))' = TR'(Q) - TC'(Q) =$$

$$= MR(Q) - MC(Q).$$

Из курса математики известно, что необходимым условием достижения максимума функции является равенство нулю ее производной. Таким образом, при оптимальном объеме выпуска фирмы должно вы-

полниться: $\pi'(Q) = M\pi(Q) = MR(Q) - MC(Q) = 0 \Rightarrow MR(Q) = MC(Q)$. Однако это не является достаточным условием получения максимума прибыли, и указанное равенство может соответствовать также минимальному значению прибыли или точке перегиба графика прибыли. Кроме того, даже если это действительно позволит определить именно точку максимума прибыли, необходимо будет проверить, не выгоднее ли будет фирме покинуть отрасль. Наконец, в достаточно сложных случаях у функции прибыли может оказаться несколько точек локальных максимумов, из которых необходимо будет выбрать значение глобального максимума. Рассмотрим сказанное выше подробнее, в том числе с использованием графиков.

Первоначально рассмотрим случай, соответствующий деятельности фирмы, ориентирующейся на совершенно эластичную кривую спроса на свою продукцию (рис. 5).

Как мы уже знаем, в этом случае кривые спроса, средней и предельной выручки совпадают, а график общей выручки является лучом, выходящим из начала координат. Графики издержек изображим относительно стандартными. В координатной плоскости $TR(Q)$ прибыль – это расстояние по вертикали между графиками общей выручки и общих издержек. В точках, где $TR = TC$, прибыль равна нулю, и они называются точками безубыточности. Для нахождения максимальной прибыли следует определить, при каком объеме выпуска Q графики TR и TC наиболее удалены друг от друга. Будем мысленно смещать график TR вниз до тех пор, пока он будет иметь точки пересечения с графиком TC . Это позволит определить то значение Q , при котором TR находится в наивысшем положении над TC . Затем выполним те же операции, но смещая TR вверх. Это позволит определить то значение Q , при котором TC находится в наивысшем положении над TR . В итоге вспомогательные построения сведутся к проведению касательных к графику TC , параллельных графику TR . В точке касания при $Q_{\max \pi}^*$ расстояние между TR и TC максимальное и соответствует максимальному значению прибыли $\pi_{\max}$. Вторая точка при $Q_{\min \pi}$, к которой также можно построить касательную к графику TC , параллельную графику TR , соответствует получению фирмой максимальных убытков.

Итак, мы еще раз убедились, что при объеме выпуска, соответствующем максимуму прибыли, тангенсы углов наклона касательных к графикам TR и TC совпадают, следовательно, выполняется равенство MC и MR . Однако само по себе совпадение значений MR и MC не свидетельствует о достижении максимума прибыли. Наглядный пример тому – ситуация при $Q = Q_{\min \pi}$.

Для построения соответствующих графиков средней и предельной прибыли вспомним их геометрический смысл:

- ✓ средняя прибыль – значение тангенса угла наклона луча, проведенного из начала координат к данной точке графика π ;
- ✓ предельная прибыль – значение тангенса угла наклона касательной, проведенной к данной точке графика π .

Отметим также, что максимумы средней и предельной прибыли оказались достигнутыми при объемах выпуска, отличных от того, который соответствует максимуму общей прибыли;

Рис. 5
Выбор оптимального объема выпуска фирмы в случае совершенно эластичной кривой спроса на ее продукцию (фирма продолжает производство и получает положительную прибыль)

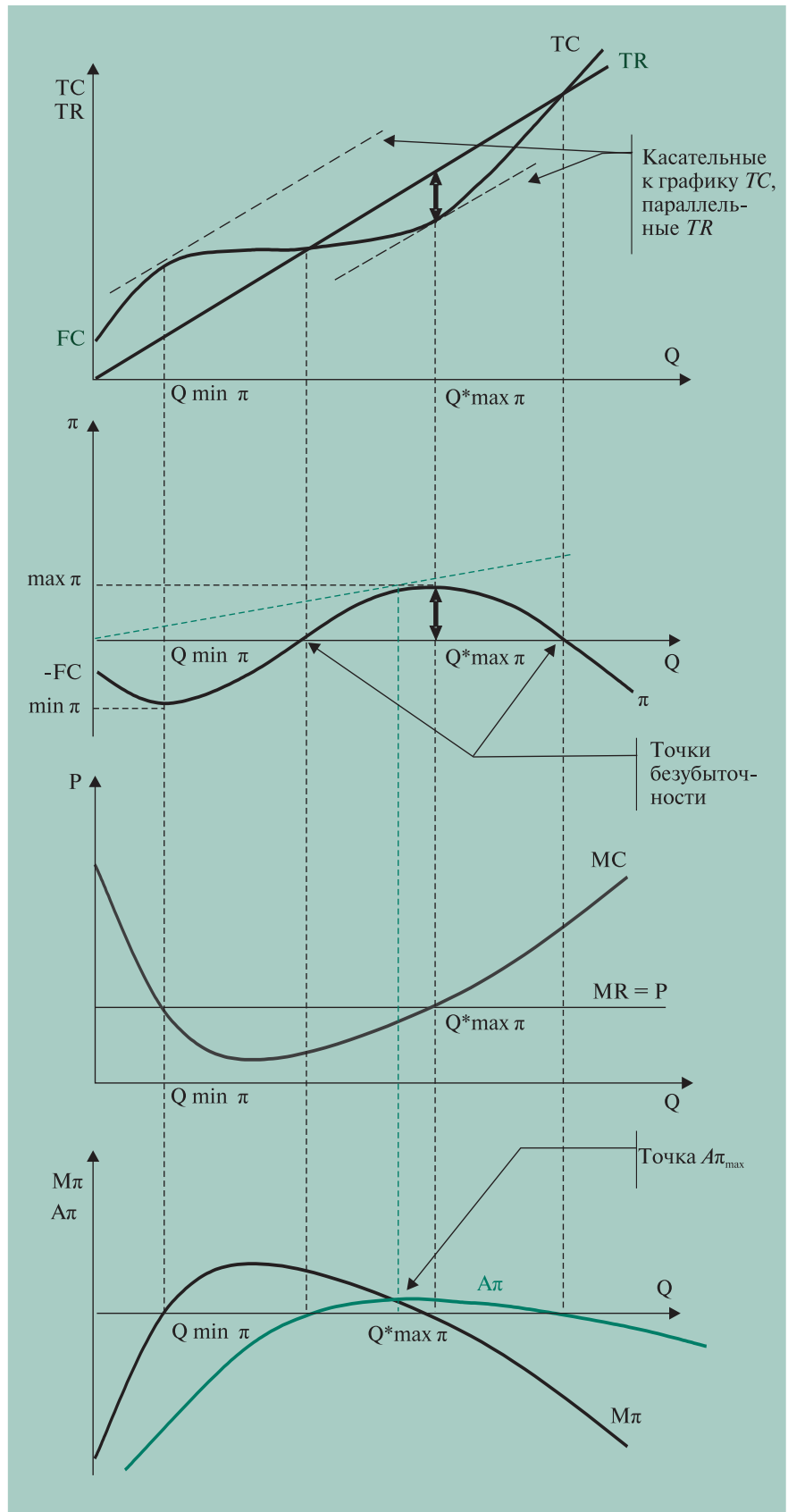
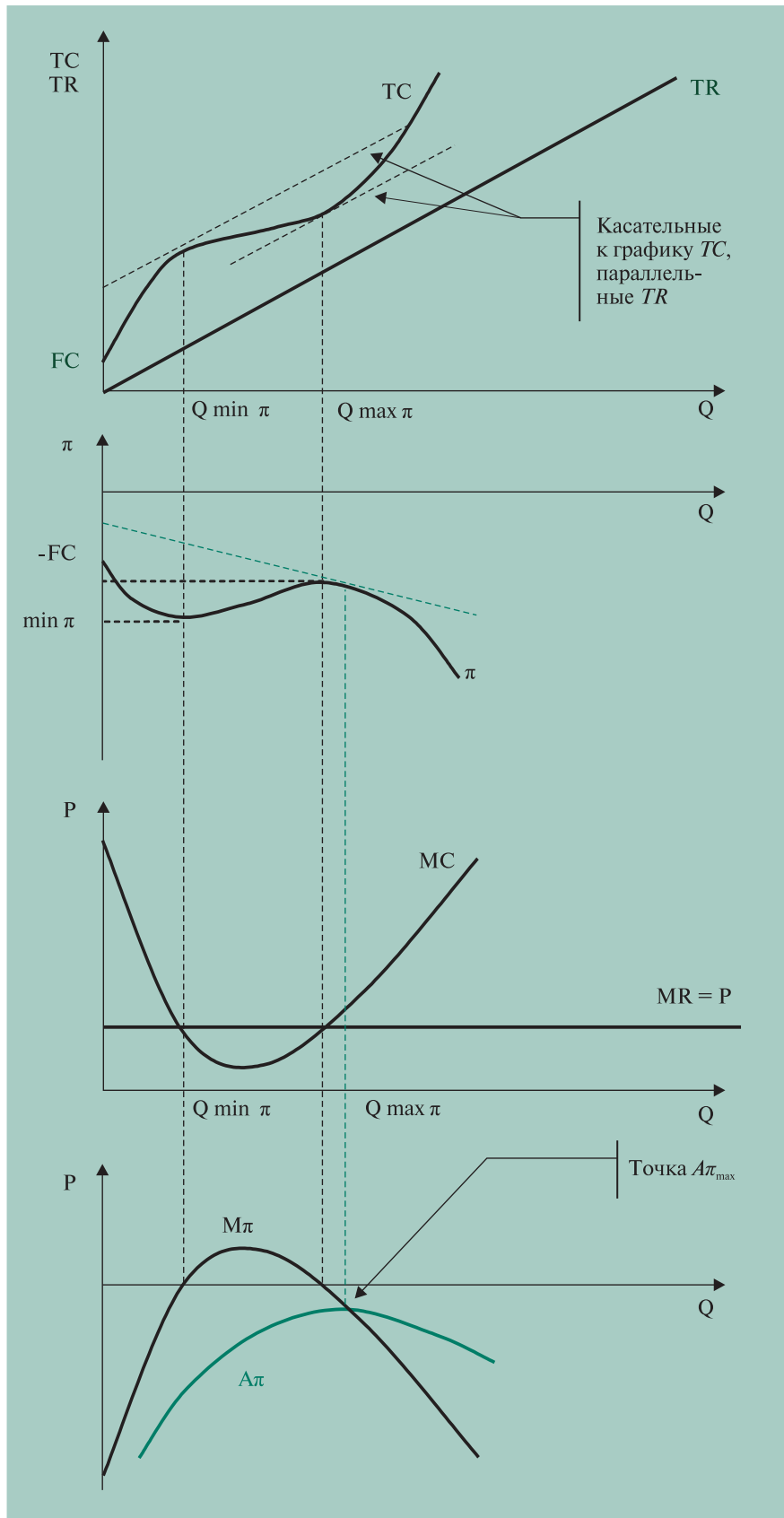


Рис. 6
Выбор оптимального объема выпуска фирмы в случае совершенно эластичной кривой спроса на ее продукцию (фирма прекращает производство)



Рассмотрим другую ситуацию, в которой могла бы оказаться рассматриваемая фирма (рис. 6). Взаимное расположение графиков MR и MC оказывается очень похожим на предыдущий случай, однако выводы относительно перспектив деятельности фирмы совершенно другие. График TC при всех значениях Q расположен выше графика TR . Поэтому, несмотря на то, что у графика прибыли существует локальный максимум, ее значения при любых объемах выпуска отрицательны. Более того, «максимальное значение» оказалось ниже уровня $\pi(0) = -FC$.

Следовательно, фирме выгоднее не производить продукцию вообще, нежели выпускать «объем, максимизирующий прибыль». При таких условиях фирма покинет отрасль.

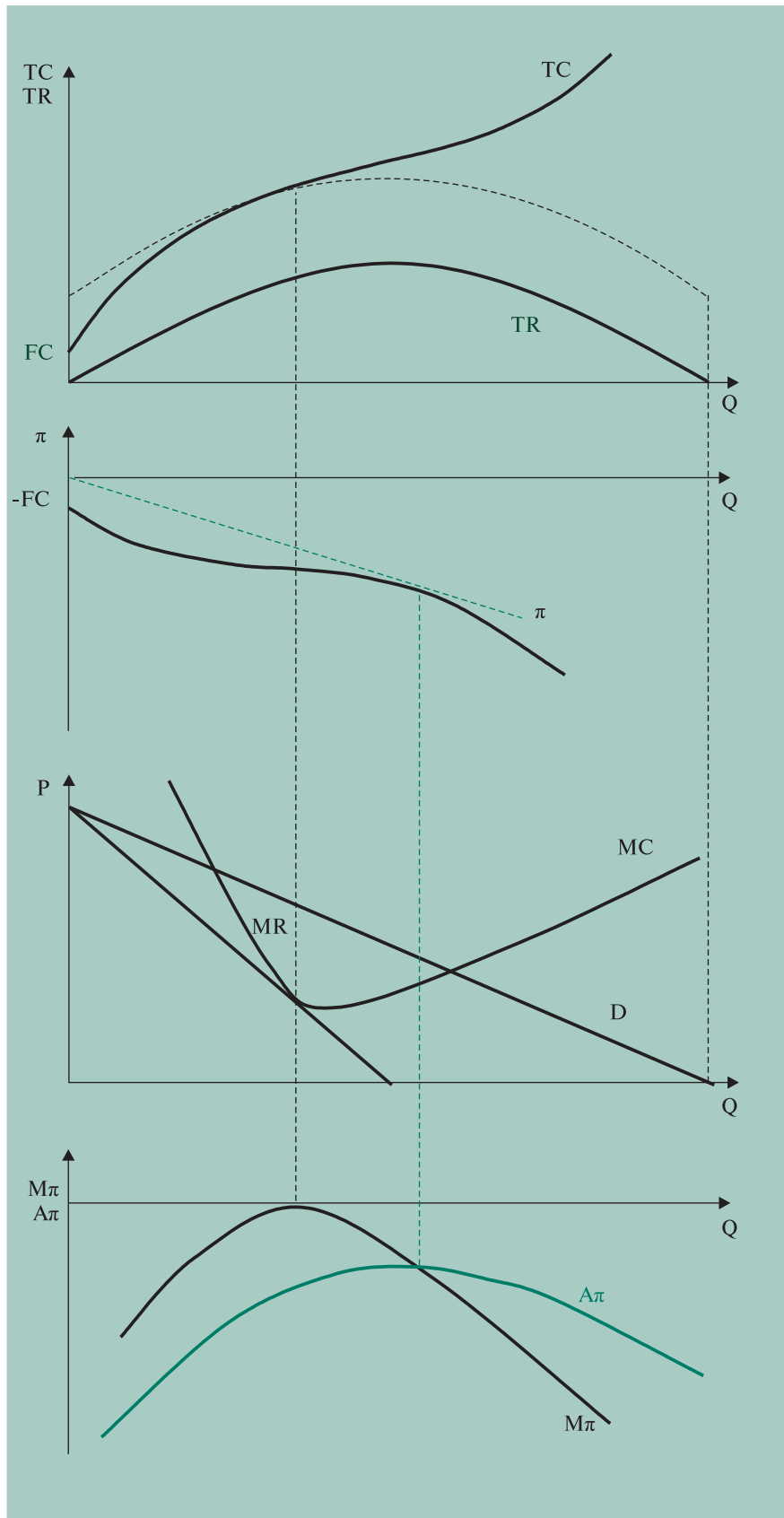
На примере другой фирмы, кривая спроса на продукцию которой имеет вид прямой с отрицательным наклоном, проиллюстрируем ситуацию, когда выполнение условия $MC = MR$ не обеспечивает даже достижение экстремума функции прибыли (рис. 7). В рассматриваемом случае график MR касается графика MC . Кроме точки касания при всех остальных объемах выпуска $MC > MR$. Значит, каждая следующая единица выпуска приводит только к снижению прибыли (возрастанию убытков). Это не означает, что равенство $MC = MR$ в данном случае вообще ничего не определяет. На графике прибыли при соответствующем объеме выпуска расположена точка перегиба. До этой точки функция прибыли выпукла вниз, а после – вверх.

В координатной плоскости $TR(Q)$ мы тоже можем определить тот объем выпуска, при котором $MC = MR$. Для этого необходимо мысленно перемещать график TR параллельным переносом вверх до момента касания с графиком TC . Однако на данном рисунке это касание не определяет ни минимального, ни максимального расстояния между TR и TC . Минимальное расстояние равно FC . Таким образом, $\pi_{max} = \pi(0) = -FC$. Такой фирме не стоит начинать деятельность, а если она уже работает, то следует прекратить производство. В таких условиях фирма, как и в предыдущем примере, покинет отрасль.

Итак, мы убедились, что $MR = MC$ является необходимым, но не достаточным условием максимизации прибыли. Если это условие не выполняется, например когда $MR > MC$, то доход, получаемый фирмой от продажи дополнительной единицы продукции (MR), выше, чем затраты на ее производство (MC). В таком случае фирме выгодно производство данной единицы продукции, и объем выпуска стоит увеличивать. Если $MR < MC$, то доход, получаемый фирмой от продажи дополнительной единицы продукции, меньше, чем затраты на ее производство. Таким образом, фирме невыгодно производство данной единицы продукции. Обратим, однако, внимание на то, что условие $MR < MC$ может (например, как на рис. 5) выполняться на различных интервалах значений Q , и для достижения оптимального объема выпуска, возможно, следует осуществить или увеличение выпуска (если $Q < Q_{min \pi}$), или его уменьшение (если $Q > Q_{max \pi}$).

Можем ли мы, опираясь только на графики MR и MC , определить оптимальный объем выпуска фирмы и ответить на вопрос о целесообразности продолжения деятельности фирмы на рассматриваемом рынке? Оказывается, можем. Для этого вспомним, что

Рис. 7
Выбор оптимального объема выпуска фирмы в случае линейной кривой спроса с отрицательным наклоном (фирма прекращает производство)

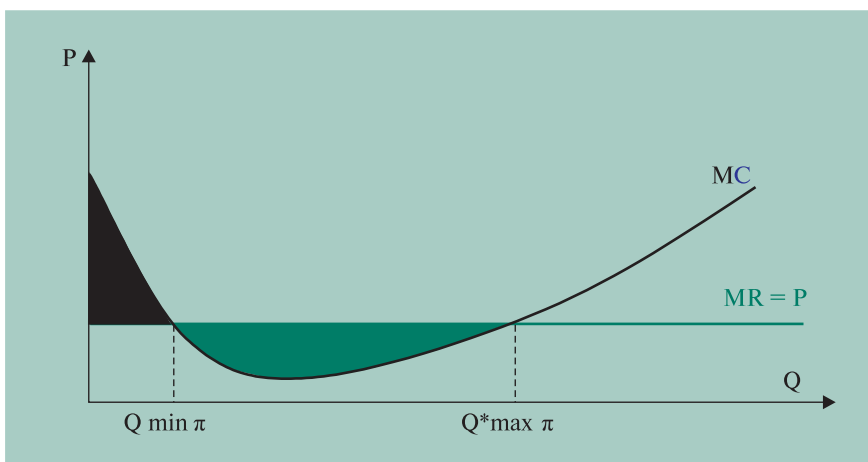


математический смысл предельной прибыли – производная. Следовательно, максимальным значениям прибыли будут соответствовать не любые объемы выпуска, при которых выполняется условие $\pi'(Q) = M\pi(Q) = MR(Q) - MC(Q) = 0 \Rightarrow MR(Q) = MC(Q)$, а только те, при которых происходит смена знака предельной прибыли с плюса на минус. Другими словами, нас будут интересовать только те точки пересечения MR и MC , слева от которых $MR > MC$, а справа — $MR < MC$.

Применение этого правила позволило бы не сомневаться, какой из двух объемов (соответствующих условию $MR = MC$) стоит выбрать фирме на рис. 5. Также это помогло бы понять, что в ситуации, изображенной на рис. 7, при $MR = MC$ экстремум у функции прибыли отсутствует. Отметим, что если $MR < MC$ при любых значениях Q , это не означает автоматически уход фирмы из отрасли. Данное условие соответствует постоянному убыванию значения прибыли при увеличении объема выпуска. Решение же об уходе будет зависеть от того, с какого значения начинается это убывание. Если же $MR > MC$ при любых значениях Q , то это однозначно свидетельствует о том, что фирма остается в отрасли и будет выпускать максимально возможный объем продукции.

Покажем, как по MR и MC определить, стоит ли фирме продолжать производство в случае, когда они пересекаются в более чем одной точке. Вернемся к рис. 5 и рассмотрим взаимодействие этих кривых более подробно. Для удобства расположим их на новом рисунке изолированно от остальных (рис. 8).

Рис. 8
Принятие
решения
о продолже-
нии деятель-
ности фирмы
(ответ поло-
жительный)

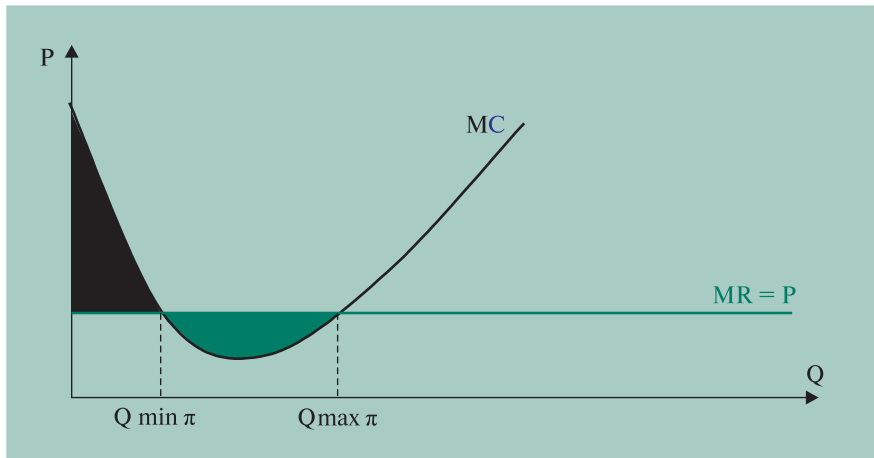


При выпуске первых единиц продукции на интервале $0 < Q < Q_{\min \pi}$ фирма сталкивается с тем, что реализация каждой единицы товара сопровождается убытками в размере $MC - MR$. Таким образом, к моменту выпуска $Q = Q_{\min \pi}$ значение прибыли относительно $\pi(0)$ снизится на величину, равную площади фигуры, обозначенной на рисунке **черной** заливкой. При выпуске следующих единиц на интервале $Q_{\min \pi} < Q < Q_{\max \pi}^*$ фирма от реализации каждой единицы товара получит дополнительную прибыль в размере $MR - MC$. Выпуск всех единиц, входящих в указанный интервал, позволит фирме увеличить прибыль на величину, равную площади фигуры, обозначенной на рисунке **зеленой** заливкой. Очевидно, что вторая площадь

больше первой, а значит, последующий прирост прибыли компенсирует начальные убытки и приведет к достижению значения прибыли $\pi(Q^*_{\max \pi}) > \pi(0)$. Следовательно, для фирмы выгоднее продолжать производство, нежели закрываться.

Применим этот же подход для анализа деятельности другой фирмы (рис. 6). Очевидно, что на этот раз вторая площадь меньше первой, а значит, последующий прирост прибыли не компенсирует начальные убытки и приведет к достижению значения прибыли $\pi(Q^*_{\max \pi}) < \pi(0)$. Следовательно, для фирмы выгоднее закрываться, чем продолжать производство (рис. 9).

Рис. 9
Принятие решения о продолжении деятельности фирмы (ответ отрицательный)



Несмотря на допустимость всех вышеприведенных рассуждений, визуальное сравнение указанных площадей может быть значительно затруднено, поэтому обычно задача разделяется на два этапа. Нахождение $Q_{\max \pi}$ производится с использованием уравнения $MR(Q) = MC(Q)$, а вывод относительно продолжения функционирования в отрасли делается на основании сопоставления других величин. При этом принято рассматривать отдельно кратко- и долгосрочный периоды существования фирмы.

Начнем с краткосрочного периода (SR). Напомним, что в SR у фирмы обязательно существует хотя бы один постоянный ресурс, а следовательно, и постоянные издержки. Допустим, фирма оплатила лицензию на право заниматься текущим производством на год вперед, однако после анализа своего баланса за первое полугодие предприниматель решает закрыть фирму. Это ему удастся только частично: объем выпуска окажется равным нулю, но постоянные издержки, связанные с лицензированием деятельности, останутся независимо от того, что предприятие ничего не выпускает. Таким образом, собственнику фирмы предстоит осуществить выбор одного из двух вариантов:

$$\begin{aligned}
 & \text{остаться} \rightarrow MR(Q_{\max \pi}) = MC(Q_{\max \pi}), \quad \pi(Q_{\max \pi}) = TR(Q_{\max \pi}) - AC(Q_{\max \pi}) \times Q_{\max \pi} \\
 & \text{закрывается} \rightarrow Q = 0, \quad TR(0) = 0, \quad TC(0) = FC \\
 & \quad \pi(0) = -FC = -AFC(Q_{\max \pi}) \times Q_{\max \pi} = (AVC(Q_{\max \pi}) - AC(Q_{\max \pi})) \times Q_{\max \pi}
 \end{aligned}$$

Для сравнения рассматриваемых вариантов мы воспользуемся тем свойством FC , что их значение одинаково при любом объеме выпуска и $FC(0) = FC(Q_{\max \pi})$. Сопоставляя выражения прибыли, получаем следующие критерии для принятия решения:

$$\begin{array}{c}
 \text{SR} \\
 \swarrow \text{остаться} \quad \searrow \text{закрыться} \\
 \begin{array}{ll}
 P(Q_{\max \pi}) \geq AVC(Q_{\max \pi}) & P(Q_{\max \pi}) < AVC(Q_{\max \pi}) \\
 TR(Q_{\max \pi}) \geq VC(Q_{\max \pi}) & TR(Q_{\max \pi}) < VC(Q_{\max \pi}) \\
 \pi(Q_{\max \pi}) \geq -FC & \pi(Q_{\max \pi}) < -FC
 \end{array}
 \end{array}$$

Обратите внимание на следующую особенность: для принятия решения о закрытии необходимо сначала убедиться, что $Q = Q_{\max \pi}$, а принять решение о продолжении выпуска можно, если хотя бы при каком-нибудь объеме выпуска, не обязательно $Q_{\max \pi}$, выполнится одно из указанных неравенств. Это связано с тем, что если при неоптимальном значении Q прибыль достаточна для продолжения выпуска, то при $Q_{\max \pi}$ она будет еще выше, и стимулы для ухода явно не появятся.

Переходим к долгосрочному периоду (LR). В LR у фирмы все ресурсы переменные и, следовательно, она способна в полном смысле покинуть отрасль, сократив использование всех ресурсов до нуля. Таким образом, в данном случае собственнику предстоит следующий выбор:

$$\begin{array}{c}
 \text{LR} \\
 \swarrow \text{остаться} \quad \searrow \text{закрыться} \\
 \begin{array}{l}
 MR(Q_{\max \pi}) = MC(Q_{\max \pi}). \quad \pi(Q_{\max \pi}) = (P(Q_{\max \pi}) - \\
 - AC(Q_{\max \pi})) \times Q_{\max \pi} \\
 Q = 0. \quad TR(0) = 0. \quad TC(0) = 0. \quad \pi(0) = 0
 \end{array}
 \end{array}$$

Сопоставляя выражения прибыли, получаем следующие критерии для принятия решения:

$$\begin{array}{c}
 \text{LR} \\
 \swarrow \text{остаться} \quad \searrow \text{закрыться} \\
 \begin{array}{ll}
 P(Q_{\max \pi}) \geq AC(Q_{\max \pi}) & P(Q_{\max \pi}) < AC(Q_{\max \pi}) \\
 TR(Q_{\max \pi}) \geq TC(Q_{\max \pi}) & TR(Q_{\max \pi}) < TC(Q_{\max \pi}) \\
 \pi(Q_{\max \pi}) \geq 0 & \pi(Q_{\max \pi}) < 0
 \end{array}
 \end{array}$$

На самом деле, различия критериев принятия решений в кратко- и долгосрочном периодах носят скорее формальный характер. Ведь по сути мы и в SR и в LR ориентируемся на сопоставление одного и того же: $\pi(Q_{\max \pi})$ и $\pi(0)$, следовательно, $TR(Q_{\max \pi})$ и $VC(Q_{\max \pi})$. Различия связаны лишь с тем, что в краткосрочном периоде не все издержки являются переменными, а в долгосрочном – все. Учитывая вышесказанное, можно сформулировать единый критерий для любого периода: **фирма продолжает работу в отрасли, если при достижении максимума прибыли (отличного от $\pi(0)$) ее выручка больше или равна значению переменных издержек.**



Электронные деньги: универсальное средство для реальной и виртуальной экономики

В 2006 году на страницах нашего журнала была опубликована серия статей под общим названием «Электронные деньги в современной экономике»¹. Казалось бы, мы исчерпали данную тему, однако развитие мировой экономики, особенности хозяйственной практики в России, становление системы экономического образования, а также необходимость финансового просвещения населения вынудили нас в очередной раз к ней вернуться.

Для современного этапа развития экономики, обеспечения эффективного функционирования расчетно-платежных систем, совершенствования механизмов денежно-кредитного регулирования и снижения инфляционных рисков интерпретация электронных денег имеет как теоретическое, так и практическое значение. Особую остроту эти вопросы приобрели в условиях мирового финансово-экономического кризиса, к числу основных причин которого следует отнести дезорганизацию мировой финансовой системы. При этом одним из последствий кризиса станет, несомненно, радикальное реформирование этой системы. В числе основных направлений такого реформирования можно назвать широкое внедрение в мировую и отечественную хозяйственную практику одной из главных финансовых инноваций XXI века – электронных денег.

Среди проблем, препятствующих широкому внедрению электронных денег в хозяйственную практику России, важнейшей является отсутствие нормативной базы, определяющей экономическую и правовую природу этого финансового феномена и его места в платежном обороте государства. Это следствие как многообразия и разносторонности данного явления, так и его недостаточной теоретической изученности. Таким образом, возрастает важность процесса изучения этой проблемы экономической теорией, перед которой стоит реальная задача дать определение электронным деньгам, раскрыть их экономическую сущность. Лишь тогда появится реальная возможность проработки юридического аспекта данного явления на уровне национального законодательства.

Интерпретация электронных денег осложнена двумя обстоятельствами. Во-первых, некоторые авторы финансово-экономических

¹ См.: ЭШ. – 2006. – № 1 – 4.

исследований и учебных изданий по проблемам теории денег до настоящего времени игнорируют эту финансовую новацию. Например, авторы одного из учебников, подробно описывая ливонезы, монеты Шекинского и Карабахского ханств, боны для Шпицбергена, ни одним словом не упоминают сам факт существования электронных денег, оборот которых в мире сегодня исчисляется сотнями миллиардов долларов и на которых основаны десятки активно функционирующих в современной мировой экономике платежных систем¹. Во-вторых, в настоящее время существует достаточно большое количество подходов к интерпретации экономической природы электронных денег, при этом позиции авторов отличаются друг от друга весьма значительно.

Некоторые исследователи отождествляют электронные деньги с *электронной формой денег безналичных, то есть с деньгами депозитными*. Так, В.М.Усоскин считает, что электронные деньги существуют в виде «записей в памяти банковских компьютеров, передаваемых по каналам дистанционной связи»². На близких позициях находится А.С.Селищев, который утверждает, что «электронные деньги – это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства»³. Аналогичной точки зрения придерживаются и авторы популярного учебника по курсу «Деньги, кредит, банки», которые прямо указывают, что «по существу эти деньги являются безналичными, они находятся в памяти компьютеров в банках»⁴. Сторонники этой точки зрения относят к электронным деньгам и современные инструменты розничных безналичных расчетов («...банковские карты (кредитовые и дебетовые) являются электронным платежным средством, одним из видов так называемых электронных денег»⁵). По мнению В.А.Челнокова, электронными деньгами являются не только банковские пластиковые карты, но и все остальные инструменты безналичных платежей, представленные в электронной форме, включая чеки, платежные и инкассовые поручения, инструменты межбанковских клиринговых расчетов⁶.

Согласиться с такой точкой зрения трудно. На наш взгляд, здесь речь идет не об электронных деньгах, а всего лишь об электронной форме записи и передачи информации о безналичных деньгах. От формы записи – на бумажном или электронном носителе – не меняется сущность безналичных (депозитных) денег. В их движении неизменно участвуют три агента: первоначальный владелец денег (платательщик) – банковская система (как минимум один банк) – новый владелец де-

¹ Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. А.Ю.Козака, М.С.Марамыгина. – М.: Экономистъ, 2007.

² Усоскин В.М. Теории денег. – М: Мысль, 1976. С. 86.

³ Селищев А.С. Деньги. Кредит. Банки. – СПб: Питер, 2007. С. 50.

⁴ Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.Н.Белоглазовой: Учебник. – М.: Юрайт-Издат, 2004. С. 24.

⁵ Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Под ред. Е.Ф.Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. С. 29.

⁶ Челноков В.А. Деньги. Кредит. Банки: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит». – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. С. 25 – 34.

нег (получатель платежа). Деньги существуют, лишь будучи «привязанными» к определенному банковскому счету, и перемещаются по банковской системе с одного счета на другой.

В отличие от электронной формы денег безналичных, электронные деньги существуют вне банковского пространства. Они не связаны с конкретными банковскими счетами и могут перемещаться не только по банковским информационным системам, но и по любым телекоммуникационным сетям, прежде всего по Интернету, мобильным телефонным системам и в сетях **NFC-пространства, специально** разработанного для транзакций электронными деньгами¹. В сделке, где расчеты производятся электронными деньгами, третьим агентом могут быть не только банки, но и эмитенты электронных денег, интернет-провайдеры или провайдеры сотовой связи. Расчеты производятся, как правило, без участия банковского счета. Покупатель и продавец могут также произвести расчеты самостоятельно, путем прямой передачи электронного файла, без участия финансовых посредников.

Итак, сходство между электронными формами безналичных денег и электронными деньгами носит формальный характер и состоит в электронной форме записи данных и использовании электронных носителей, на которых эта запись осуществляется. С экономической точки зрения это разные явления. Таким образом, мы полагаем, что подлинные электронные деньги – это самостоятельный экономический феномен. В силу этого электронные деньги не могут быть отнесены к деньгам безналичным.

По мнению других ученых, электронные деньги являются *новой формой денег наличных*. М.П.Березина считает, что «электронные деньги есть электронный аналог наличных денег в виде файла, записанного на носитель – жесткий диск компьютера или смарт-карту. «Чеканка» файла в виде «электронных купюр», передача и получение по каналам связи и защита данных (т.е. денег) осуществляется посредством программного обеспечения. Файл содержит характеристику купюры: номинал, серийный номер, дату выпуска, наименование эмитента. Он защищен криптографическим протоколом и подписывается электронной подписью эмитента»².

В работе С.В.Ануреева присутствуют следующие доводы в пользу отнесения электронных денег к наличным. Во-первых, платеж электронными деньгами осуществляется путем передачи от плательщика к получателю денежных знаков в виде электронного файла без использования банковского счета. Во-вторых, передаваемый от плательщика к получателю файл имеет так называемую нарицательную стоимость, что также позволяет отнести электронные деньги к наличным деньгам³.

¹ Стандарт ближней радиосвязи (NFC – Near Field Communication) соответствует стандарту ISO 18092. Это технология связи, созданная для обмена данными между электронными устройствами. Одна из особенностей NFC – небольшая дальность связи (примерно 10 – 12 сантиметров). Для передачи данных используется частота 13,56 МГц. Скорость связи составляет 212 Кбит/с. Телефоны с NFC совместимы с бесконтактными считывателями информации компании NETS, чтобы использовать их в торговле и сфере услуг.

² Березина М.П. Деньги в современной интерпретации // Бизнес и банки. – 2002. – № 22. – С. 5.

³ Ануреев С.В. Проблема сущности безналичных денег // Бизнес и банки. – 2002. – № 24. – С. 3.

Подобная точка зрения также вызывает серьезные возражения. Наличные деньги, как монеты, так и банкноты, в числе других свойств обладают свойством материальности. Они существуют и реализуют свои функции только в материальном мире. Любая операция с наличными деньгами предполагает их физическую передачу друг другу участвующими в сделке контрагентами. Для этого участники данной расчетной операции должны одновременно физически присутствовать в месте проведения сделки, так как в настоящее время нет способа непосредственной передачи наличных денег на расстояние.

В отличие от денег наличных, электронные деньги способны участвовать в расчетах как при непосредственном физическом контакте участников сделки, так и в случае, если их взаимодействие происходит на расстоянии. Электронные деньги легко перемещаются по любым телекоммуникационным сетям. Более того, они являются наиболее удобным средством расчетов как для интернет-коммерции, так и для мобильной экономики. Именно на использовании электронных, а не наличных или безналичных денег построены основные платежные системы в этих динамичных сегментах современной экономики. Таким образом, отнесение электронных денег к деньгам наличным также представляется не достаточно обоснованным.

Некоторые ученые относят электронные деньги к суррогатам. Так, авторы одного из наиболее популярных учебников «Деньги, кредит, банки» под редакцией О.И.Лаврушина, не определяя однозначно свою позицию по поводу экономической сущности этого нового явления в современной экономике, классифицируют электронные деньги вместе с чеками и векселями как суррогаты денег¹.

Такая точка зрения вряд ли может быть признана обоснованной исходя из имеющегося на сегодня представления о природе электронных денег. Большинство авторов полагают, что электронные деньги – это реальные деньги. Они в той или иной степени реализуют все функции денег. На их основе организовано функционирует значительное количество платежных систем, то есть они в полной мере выполняют функцию средства обращения (расчетов). В электронных деньгах выражается цена многих товаров и услуг в интернет-магазинах и интернет-каталогах, прейскурантах интернет-провайдеров. Это свидетельствует о выполнении ими функции измерителя стоимости товаров и услуг.

В меньшей степени можно говорить о выполнении ими других функций. Однако это, на наш взгляд, вопрос времени, а не природы данного явления. Не существует ни технических, ни методологических препятствий реализации электронными деньгами функции средства накопления или средства платежа. Речь идет об организационных моментах. Прежде всего о возникновении специальных финансовых институтов, реализующих эти функции, либо о выходе на эти рынки коммерческих банков.

Не менее важным является и тот факт, что электронные деньги обладают всеми свойствами как наличных, так и безналичных денег. Другими словами, они обладают свойствами стабильности, трансферабельности, делимости, бессрочности, узнаваемости, износоус-

¹ Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. – 7-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2008. С. 39.

тойчивости, портативности, приватности платежа и защищенности¹. Все это делает их в нашем понимании реальными деньгами, а не денежными суррогатами.

Следовательно, электронные деньги – это не денежные суррогаты и не модификация денег наличных или безналичных. Мы поддерживаем точку зрения о том, что электронные деньги представляют собой «одну из новых форм, которую приняли деньги в процессе длительной эволюции»².

Например, Д.А.Кочергин определяет электронные деньги, как новое средство платежа, которое позволяет потребителям совершать платежные операции, не требуя обязательного доступа к депозитным счетам и участия эмитента в переводе стоимости. Денежная стоимость в форме требования на эмитента (представленная электронным скрипом) непосредственно размещается на электронном устройстве, находящемся в распоряжении его владельца³. Авторы, придерживающиеся данной точки зрения, подчеркивают, что «электронные деньги одновременно воплощают в себе важные характеристики наличных и депозитных денег. От наличных денег электронные деньги унаследовали свойство анонимности, безусловности распоряжения стоимостью, а также низкие транзакционные издержки, от депозитных денег дематериализованную форму, обуславливающую удобство осуществления расчетов и низкие издержки обращения⁴.

Такая позиция фактически совпадает с точкой зрения большинства европейских ученых и политиков. Так, Центральный банк Европы выделяет электронные деньги в самостоятельную форму денег и с 2002 года ведет отдельный учет стоимости обращающихся электронных денег в зоне евро⁵. Для того чтобы выделить электронные деньги из общей массы платежных инструментов в электронной форме ими была принята директива Европейского парламента и совета № 2000/46/ЕС от 18 сентября 2000 года «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью», в которой записано, что «электронные деньги – это денежная стоимость⁶, представляющая собой требования к эмитенту, которая хранится на электронном устройстве, эмитируется после получения денежных средств в размере не менее объема принимаемых на себя обязательств, принимается в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами»⁷.

Анализируя эти определения, можно выделить ряд существенных признаков, характеризующих электронные деньги в целом:

¹ Аксенов В.С. Электронные деньги в информационной экономике: Курс лекций / Под ред. Н.Н.Калининой. – М.: МПА-Пресс, 2006. С. 21 – 28.

² Красавина Л.Н. Проблемы денег в экономической науке // Деньги и кредит. – 2001. – № 10. – С. 5.

³ Кочергин Д.А. Электронные деньги: Теория и анализ моделей эмиссии. – СПб.: Изд-во СПбГУ, 2006.

⁴ Деньги. Кредит. Банки: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. В.В.Иванова, Б.И.Соколова. – М.: ТК Велби, Проспект, 2008. С. 73.

⁵ European Central Bank. Statistics: Money, banking and financial markets: Monetary statistics: Electronic Money: <http://www.ecb.int/stats/money/aggregates/emon/html/index.en.html#data>

⁶ Под «денежной стоимостью» в контексте данного определения понимается покупательная способность данного электронного продукта, некий денежный актив, который может обращаться между участниками данной платежной системы.

⁷ Directive of the European Parliament and of the Council 2000/46/EC of 18.09.2000 «On the taking up, pursuit of and prudential supervision of the business of electronic money institutions». See Art. 1.

- это предоплаченный финансовый продукт;
- это финансовый инструмент, размер эмиссии которого, как правило, не превышает размера полученной предоплаты;
- это беспроцентные обязательства их эмитента (подобно наличным деньгам, выпускаемым центральными банками, электронные деньги не предполагают выплаты процентов своим держателям);
- платеж электронными деньгами является окончательным (получатель электронных денег более не имеет требований к плательщику – требования обращены к эмитенту);
- это в большинстве случаев обезличенный финансовый продукт, то есть платежное средство на предъявителя;
- это финансовый продукт, не требующий для проведения транзакций использования банковских счетов;
- это платежное средство, которое принимается в качестве средства платежа иными экономическими субъектами, нежели эмитент;
- денежная стоимость непосредственно фиксируется на информационном носителе (отсутствует привязка к какому-либо счету в кредитных учреждениях), находящемся во владении собственника этих денег;
- эмиссия электронных денег является особым видом финансовой деятельности.

Важно подчеркнуть, что, обладая всеми свойствами традиционных форм денег, электронные деньги имеют ряд уникальных черт. В первую очередь можно выделить универсальность их использования, гибкость в платежах. Речь идет о том, что электронные деньги одинаково эффективно функционируют как в традиционном, так и в электронном и мобильном сегментах современной экономики. Другими словами, это некая принципиально новая, особая форма денег, отличающаяся от традиционных форм не только своими технико-технологическими характеристиками, но и сущностными свойствами.

Такой подход, на наш взгляд, позволяет создать методологическую базу для решения проблемы отсутствия нормативной базы, определяющей экономическую и правовую природу этого финансового феномена и его место в платежном обороте государства. При подходах, отождествляющих электронные деньги с традиционными формами наличных и депозитных денег или, тем более, с денежными суррогатами, создается видимость отсутствия необходимости формирования такой нормативно-правовой базы. Полагается, что оборот электронных денег может регулироваться действующими законодательными актами и требуется лишь их некая модификация.

Однако если опираться на интерпретацию электронных денег как принципиально новую форму денег, то возникает ясное понимание необходимости коренной реконструкции правовых основ денежного обращения, начиная с Гражданского кодекса, законов о Центральном банке, банках и банковской деятельности, а также инструкций, регулирующих наличное и безналичное денежное обращение в стране. Возможно, необходимо, как это сделано в Европейском сообществе и ряде других стран, принятие специальных нормативных

актов, определяющих правовой статус электронных денег, порядок их эмиссии и обращения в стране.

Таким образом, можно констатировать, что в современных условиях происходит радикальная трансформация денежной системы. На смену традиционным наличным и безналичным деньгам приходят электронные деньги. По своей сущности это универсальные деньги, одинаково эффективно функционирующие как в реальной, так и в виртуальной экономике. От темпов их внедрения во многом будет зависеть прогресс самой экономики, в том числе и возможности преодоления последствий современного финансово-экономического кризиса. Однако для ускорения этих процессов необходима существенная переработка действующих и принятие новых законодательных актов, регламентирующих правовые основы функционирования электронных денег в экономике страны.



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

Издания «Вита-Пресс» в 2009/10 учебном году

К новому учебному году издательство «Вита-Пресс» подготовило несколько изданий.

А.П.КИРЕЕВ

Экономика в графиках. Учебное пособие для 10 – 11-х классов

Это учебное пособие призвано проиллюстрировать, как с помощью графических примеров экономисты решают загадки окружающего нас материального мира и объясняют главные характеристики реальных экономических проблем. Уникальность данного издания состоит в том, что оно в равной степени полезно как для учащихся, так и для преподавателей, что в учебной литературе кажется невозможным. Тем не менее двойное предназначение этого издания становится бесспорным сразу после ознакомления с ним.

1. Учащимся. Графическое представление экономических терминов и законов дает возможность не только лучше понять суть экономических явлений, но и прогнозировать последствия изменения экономических факторов. Кроме того, владение навыком графического представления экономических явлений позволяет учащимся легко решать экономические задачи. По сути это самое краткое и емкое представление экономической информации на языке логики.

2. Преподавателям. Это учебное пособие заслуживает внимания учителя, преподающего экономику по любому из действующих учебников. Это объясняется тем, что в издании отражены все вопросы стандарта по экономике, но представлены они в очень лаконичной форме – в форме графиков: один экономический термин или закон – одна страница. Таким образом, данное издание может служить наглядным пособием по предмету практически к каждому уроку.

Учитывая именно краткость и емкость представления информации, включая комментарии практически к каждому графику, существенно облегчающие понимание учебного материала, преподаватель имеет возможность иллюстрировать все изучаемые темы образовательного стандарта.

Графики в пособии расположены по крупным темам:

- ✓ принципы экономики;
- ✓ экономика домохозяйства, спрос и потребление;
- ✓ экономика фирмы, предложение и производство;
- ✓ экономика страны, рост и регулирование;
- ✓ экономика мира, развитие и координация.

Как видно, первая тема раскрывает основные понятия экономики, а каждая последующая – экономику ключевых экономических агентов, их основные функции и результаты деятельности.

Каждое экономическое понятие объясняется постепенно, с помощью нескольких графиков, расположенных на одной странице. Первый график обычно вводит простейший элемент понятия, второй предлагает его характеристики или добавляет следующий элемент, третий демонстрирует взаимодействие первого и второго элементов и т.д. Последний график на каждой странице показывает характеристики экономического понятия в целом.

Графики пронумерованы, чтобы показать последовательность их рассмотрения. Надписи на них можно читать только в одной последовательности, чтобы получилась законченная фраза.

Пособие может быть использовано учащимися 10 – 11-х классов в качестве наглядной иллюстрации материала любого учебника по экономике (базового и профильного уровней), для итогового повторения изученного при подготовке к контрольным работам. Оно будет полезно студентам вузов неэкономического профиля и всем, кто изучает эту науку самостоятельно.

А.П.КИРЕЕВ

Универсальная рабочая тетрадь по экономике. Пособие для 10 – 11-х классов

А.П.КИРЕЕВ**Ответы, решения, комментарии к универсальной рабочей тетради по экономике. Пособие для учителя**

По содержанию данное пособие полностью соответствует Государственному образовательному стандарту базового уровня для общеобразовательных школ. Может быть использовано в комплекте с любым учебником экономики, включенным в Федеральный перечень, как для текущей работы в классе и дома, так и для подготовки к сдаче экономического компонента ЕГЭ по обществознанию.

Универсальная рабочая тетрадь по экономике содержит задания, относящиеся к основным понятиям экономики, предусмотренным стандартом для изучения. Это задания самых разных типов:

- на запоминание – требуют найти соответствие между новым для учащегося экономическим понятием и его определением;
 - на усвоение – помогают лучше понять содержание темы и применить полученные знания в решении абстрактных числовых примеров;
 - на вычисление – на вводном уровне требуют знания лишь элементарной алгебры и хорошего понимания экономических концепций, которые они иллюстрируют;
 - аналитические – требуют нахождения ответов на вопросы с использованием логики, математики, истории, географии и т.д.; как правило, это задания на интерпретацию диаграмм и статистических таблиц;
 - на обращение к экономической реальности для решения типичных экономических проблем – с ними сталкиваются экономические агенты – люди, фирмы и государства; такие задания требуют понять проблему, сделать вычисления и объяснить содержание статьи, графика или диаграммы из текущих публикаций в газетах или Интернете;
 - на анализ двух или нескольких суждений, взятых чаще всего из публичных дебатов по экономическим вопросам, – не имеют единственно правильного ответа, учащиеся должны выбрать одну точку зрения и объяснить свой выбор или высказать свое мнение.
- Большинство заданий базового уровня на выбор ответа «да – нет» рассчитано на одну – две минуты самостоятельной работы; задания, где надо дать краткий и развернутый ответ, – на две – четыре минуты. Задания, требующие с расчетов, могут занять несколько больше времени.

Е.В.САВИЦКАЯ, А.О.ЕВСЕЕВА**Самостоятельные и контрольные работы по экономике. Учебное пособие для 10 – 11-х классов****Е.В.САВИЦКАЯ, А.О.ЕВСЕЕВА****Решения, ответы к самостоятельным и контрольным работам по экономике. Пособие для учителя**

Это сборник самостоятельных и контрольных работ по экономике, который будет полезен и интересен абсолютно всем российским учителям, преподающим экономику в школе по любому учебнику, утвержденному Министерством образования и науки Российской Федерации.

Для обеспечения такой универсальности пособия авторы тщательно отобрали перечень тем для контроля и закрепления знаний учащихся. Как известно, различные учебники, соответствуя образовательному стандарту, отличаются по содержательному наполнению курса и структуре, поэтому при подготовке издания ставилась задача, с одной стороны, охватить как можно больше тем, предлагаемых для изучения разными авторами, а с другой – включить в контрольные и зачетные работы только те темы, которые есть во всех учебниках. Что касается самостоятельных работ, то они представляют собой отдельные и совершенно независимые блоки, которые используются в учебном процессе по усмотрению учителя.

Все самостоятельные и контрольные работы являются, выражаясь математическим языком, пересечением множеств тем, представленных в различных учебниках. Чтобы сделать применение данного пособия удобным для учителя, составлена навигатор-матрица, в которой по строкам перечислены темы самостоятельных работ, а по столбцам – школьные учебники по экономике. На пересечении строк и столбцов указаны главы и параграфы учебников, в которых рассматривается тема соответствующей самостоятельной работы.

Большое количество оригинальных тестов и задач по микро- и макроэкономике, представленных в пособии, может быть использовано в учебном процессе для закрепления материала и самоконтроля знаний учащихся как на уроке, так и дома. Пособие может быть полезно студентам средних специальных и высших учебных заведений, изучающих курс экономической теории вводного уровня.



№ 1/2 (61/62) • 2009

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ
ОЛИМПИАДЫ И КОНКУРСЫ**

Московская городская
олимпиада школьников
по основам
предпринимательства,
потребительских знаний
и финансовой грамотности

Московская городская
олимпиада по экономике,
10-й класс

Московский региональный
этап Всероссийской
олимпиады школьников
10 – 11-х классов

**БИБЛИОТЕЧКА ШКОЛЬНОГО
УЧИТЕЛЯ**

Указатель статей,
опубликованных в журнале
«Экономика в школе»
в 2008 году

Экономические олимпиады и конкурсы

Московская городская олимпиада школьников по основам предпринимательства, потребительских знаний и финансовой грамотности

В соответствии с Положением о Московской олимпиаде школьников (Приказ Департамента образования города Москва № 889 от 30 декабря 2008 года «Об утверждении Положения о Московской городской олимпиаде школьников») и решением городского организационного комитета от 13 февраля 2009 года кафедра экономики Московского института открытого образования при организационной и методической поддержке Государственного университета – Высшей школы экономики, Финансовой академии при Правительстве РФ, Департамента поддержки и развития малого предпринимательства города Москва, Московского фонда подготовки кадров и содействия развитию инновационной деятельности, Международной конфедерации обществ потребителей, некоммерческого фонда «Центр инвестиционного просвещения» и региональной молодежной общественной организации «Молодежный центр изучения финансовых операций» провела в марте 2009 году первую Московскую городскую олимпиаду школьников по основам предпринимательства, потребительских знаний и финансовой грамотности.

Олимпиада для школьников двух возрастных групп на основе общеобразовательных программ соответствующих ступеней обучения – для учащихся 8 – 9-х классов и для учащихся 10 – 11-х классов – проходила в два этапа:

Первый этап – предварительный (дистанционный), с 6 по 10 марта 2009 года. В рамках первого этапа учащиеся, подавшие официальные заявки самостоятельно или через окружных методистов, должны были написать эссе по заданной тематике. Темы эссе, примерная структура и требования к его оформлению высылались по адресам электронной почты. Эта информация была также размещена на сайтах кафедры экономики МИОО, Финансовой академии при Правительстве РФ,

Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП), Государственного университета – Высшей школы экономики.

Второй этап – заключительный (очный), 15 марта 2009 года. На данный этап приглашались школьники, написавшие эссе по заданной тематике и получившие положительную оценку жюри олимпиады. Списки участников второго этапа публиковались на сайтах организаторов олимпиады.

Учащиеся 8 – 9-х классы прошли тестирование и приняли участие в ролевой игре на основе мини-кейсов и заданий практической направленности по теме «Основы потребительских знаний». Учащимся 10 – 11-х классов было предложено тестирование, решение задач, выполнение заданий практической направленности по теме «Основы предпринимательской деятельности и финансовой грамотности». В рамках дополнительной номинации олимпиады прошли соревнования по компьютерной деловой игре «Бизнес-курс «Корпорация Плюс».

ПЕРВЫЙ ЭТАП

Тематика эссе для учащихся 8 – 9-х классов

Выберите один из предложенных ниже афоризмов или высказываний великих людей и объясните его смысл применительно к потребительской тематике.

1. Законы пишутся для обыкновенных людей, поэтому они должны основываться на обыкновенных правилах здравого смысла (Т.Джефферсон).
2. Чтобы пройти свой путь в мире, полезно взять с собой большой запас предусмотрительности и снисходительности: первая предохранит нас от убытков и потерь, вторая – от споров и ссор (А.Шопенгауэр).
3. Остерегайтесь мелких напрасных расходов, ибо маленькая течь может потопить большой корабль (Б.Франклин).
4. Не довольствуйся поверхностным взглядом. От тебя не должны ускользнуть ни своеобразие каждой вещи, ни ее достоинства (М.Аврелий).
5. Шум ничего не доказывает. Курица, снесши яйцо, часто квохчет так, как будто она снесла небольшую планету (М.Твен).
6. Легковерие никогда до добра не доводит (Петроний).
7. Не решай ничего опрометчиво, не подумавши действовать нечего (А.Фирдоуси).

Тематика эссе для учащихся 10 – 11-х классов

Выберите один из предложенных ниже вопросов и изложите свои мысли (точку зрения) по поводу поднятой проблемы.

1. Целесообразна ли государственная гарантия банковских вкладов?
2. Что является основной целью коммерческой фирмы: максимизация прибыли, рост капитализации или максимизация продаж?
3. Какой вы видите роль предпринимателей в укреплении экономики современной России?



4. В чем заключается специфическая роль малого бизнеса в условиях наступившего финансового кризиса?
5. Каким образом эгоистический интерес человека может служить обществу? Как это объяснял Адам Смит?
6. Необходимо ли государственное регулирование рынка труда? Следует ли развивать его в России?
7. Все преимущество иметь деньги заключается в возможности ими пользоваться (Б.Франклин).
8. Сбережения составляют самый богатый доход (И.Стобей).

Цели эссе

При написании эссе необходимо высказать свою точку зрения и сформировать непротиворечивую систему аргументов, обосновывающих предпочтительность позиций, выбранной вами – авторами данного текста.

Оформление материалов эссе

Эссе представляется в электронном виде объемом до трех страниц машинописного текста в редакторе Word. Шрифт – Times New Roman, кегль – 14, интервал – двойной. Поля: сверху и снизу – 20 мм, справа – 15 мм, слева – 30 мм. Вверху справа указываются фамилия, имя, отчество автора эссе, место учебы, класс. Далее по центру страницы – название эссе прописными буквами (стиль – полужирный, обычный). Затем через один интервал располагается текст (отступ – автоматический (12,5 мм), выравнивание – по ширине).

ВТОРОЙ ЭТАП

8 – 9-е классы

ТЕСТ (30 минут – 30 баллов)

Выберите единственный правильный и наиболее полный ответ, соответствующий положениям Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» (в действующей редакции).

1. Продавец отказал в обмене неисправного автомобильного воздухоочистителя, ссылаясь на то, что это товар, который подлежит обмену только при наличии в нем существенного недостатка. Прав ли продавец?

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

2. Через семь дней после покупки тумбочки под телевизор Марина решила обменять ее на тумбу другой модели, но магазин категорически отказал покупательнице, несмотря на наличие чека и тот факт, что покупка даже не была распакована. Прав ли магазин?

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

3. Изготовитель хлебобулочных изделий:

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

4. Федеральные органы исполнительной власти по контролю в области защиты прав потребителей по искам в интересах потребителей образовательных услуг освобождаются от уплаты:

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

5. Потребитель приобрел в интернет-магазине телевизор (весом 10 кг). Через три дня, не распаковывая покупку, он решил ее вернуть. Расходы по доставке от потребителя:

- 1) оплачивает продавец, так как вес товара превышает 5 кг;
- 2) оплачивает потребитель;
- 3) продавец оплачивает 50% стоимости доставки.

6. Информация о наличии в торте пищевых добавок:

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

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

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

8. В какой срок устраняется недостаток работы по срочному ремонту обуви?

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

9. Требование о возврате денег за неисправный ноутбук должно быть исполнено в течение:

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

10. Вправе ли потребитель требовать замены ноутбука, если выяснилось, что в нем отсутствует заявленный в инструкции блок?

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



11. Какой срок определен для предъявления требований по недостаткам, связанным с некачественным выполнением работ по строительству деревянных домов, если гарантийный срок не установлен?

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

12. Аналогичный товар на период ремонта мобильного телефона:

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

13. Если в результате выполнения договора, ущемляющего права потребителей, у него возникли убытки, они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом):

- 1) в полном объеме;
- 2) в объеме, определяемом судом;
- 3) в объеме, определяемом договором.

14. При приобретении пляжного шезлонга гарантийный срок, установленный продавцом, начинается:

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

15. Если стоимость сборки включена в цену массажной кушетки южнокорейского производства, то указанные работы должны бесплатно выполняться:

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

16. При замене автомобиля гарантийный срок на полученный взамен товар начинается:

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

17. Общественные объединения потребителей вправе:

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

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

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

19. Потребитель приобрел пуховые подушки нестандартного размера 20 x 80 см. Для них пришлось на заказ шить наволочки. Через месяц оказалось, что наполнитель подушек имеет производственный недостаток. В магазине согласны расторгнуть договор купли-продажи подушек и вернуть деньги. Однако за наволочки, которые изготавливались специально и которые не подходят подушкам другого размера, деньги возвращать отказываются. Правомочны ли действия продавца?

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

20. Потребитель принес в магазин купленную десять дней назад книгу. Освободив товар от полиэтиленовой упаковки, потребитель обнаружил, что в книге отсутствуют страницы. Продавец объяснил, что принять книгу не может, так как она была в употреблении и нарушена фабричная упаковка. Правомочны ли действия продавца?

- 1) Продавец не прав. Он обязан передать товар, пригодный для целей, для которых подобный товар обычно используется.
- 2) Продавец прав, так как возратить можно товар, не бывший в употреблении.
- 3) Продавец прав, так как была нарушена полиэтиленовая упаковка.

21. Производитель отозвал из продажи серию блендеров, признанных небезопасными для использования. Доставку блендеров от потребителей осуществляет:

- 1) потребитель, так как вес товара менее 5 кг;
- 2) продавец, так как возмещает все убытки, связанные с отзывом товара;
- 3) изготовитель, так как возмещает все убытки, связанные с отзывом товара.

22. Специальные правила для безопасного использования, хранения или транспортировки товара обязан довести до сведения потребителя:

- 1) импортер;
- 2) продавец;
- 3) изготовитель через средства массовой информации.

23. При покупке дорогого моющего пылесоса потребитель:

- 1) должен разбираться в пылесосах и знать о характеристиках товара;
- 2) должен обладать специальными познаниями об электроприборах на уровне пользователя;
- 3) может не обладать специальными познаниями о свойствах и характеристиках товара.

24. При удовлетворении судом требований потребителя по иску общества потребителей им перечисляется денежная сумма, равная:

- 1) сумме, присужденной судом в пользу потребителя;
- 2) 25% суммы, присужденной судом в пользу потребителей;
- 3) 50% суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

25. Вред, причиненный вследствие недостатков товара, подлежит возмещению продавцом или изготовителем товара:

- 1) по выбору потерпевшего;
- 2) исходя из места нахождения потребителя;
- 3) в зависимости от того, кто признан судом виновным.

26. Покупательница приобрела 25 августа осенние сапоги, а 17 сентября принесла их для обмена, мотивируя это тем, что они не подходят по цвету к осеннему пальто. Товарный вид и упаковка не нарушены. Продавец:

- 1) должен обменять сапоги, так как сохранены товарный вид и упаковка;
- 2) должен обменять сапоги, так как на них не истек гарантийный срок.
- 3) Товар обмену не подлежит.

27. Потребитель пришел за покупками в супермаркет и, проходя мимо стеллажа с соками, задел один из них. Несколько коробок упало, при этом один пакет разорвался, и его содержимое оказалось на полу. Потребитель:

- 1) должен заплатить за разорвавшийся пакет, так как он разорвался по его вине;
- 2) должен заплатить за разорвавшийся пакет, если продавец будет на этом настаивать, чтобы избежать неприятностей;
- 3) не должен платить за разорвавшийся пакет сока, так как ответственность за товар покупатель несет только после заключения договора.

28. Исполнитель без согласия потребителя выполнил дополнительные услуги за плату. Потребитель:

- 1) вправе отказаться от оплаты таких услуг, а если они оплачены – потребовать от исполнителя возврата уплаченной суммы;
- 2) не вправе отказаться от оплаты таких услуг, но может потребовать свои деньги обратно через суд;
- 3) вправе отказаться от оплаты половины стоимости таких услуг, а если они оплачены – потребовать от исполнителя возврата половины уплаченной суммы.

29. Подруга подарила Вере шляпку, только что купленную в шляпном магазине. Но шляпка не подошла по цвету. Вера:

- 1) может заменить шляпку в магазине на шляпу нужного цвета, если сохранены чек, упаковка, фабричные ярлыки и с момента покупки не прошло 14 дней;
- 2) может попросить подругу заменить шляпку в салоне на нужную ей, если сохранены чек, упаковка, фабричные ярлыки и с момента покупки не прошло 14 дней, так как Вера не является потребителем в данной ситуации;
- 3) может отдать в химчистку и перекрасить шляпку в нужный цвет, так как вернуть за нее деньги нельзя.

30. Потребитель пришел заплатить за услуги сотовой связи в офис компании. Пока он общался с оператором, пола его шерстяного пальто начала тлеть от открытой спирали обогревателя, которую девушка-оператор поставила в операционном зале, чтобы обогреть помещение в холодную погоду. Кто должен оплатить ущерб?

- 1) Девушка – оператор сотовой связи, по вине которой испорчено пальто.
- 2) Коммунальная служба, отвечающая за подачу тепла, по вине которой был поставлен обогреватель.
- 3) Компания сотовой связи, так как услуга платежа опасна для жизни, здоровья и имущества потребителя.

Ролевая игра «Потребители и юристы»

Все участники олимпиады разделены на команды по шесть человек. Членам команды присваивается порядковый номер, который остается неизменным до конца игры. Участники с четными номерами играют роли потребителей, с нечетными – юристов. Наблюдатели раздают «потребителям» задания, в которых изложена проблемная ситуация. «Потребитель» должен получить консультации трех «юристов» и принять решение о том, как следует поступить в конкретной ситуации. Затем происходит смена ролей: участники с нечетными номерами получают роли потребителей, с четными – юристов. Участник получает 10 баллов за правильно решенную задачу и 3 балла – за каждую правильную консультацию, поэтому у каждого есть стимул помочь сопернику разобраться в проблемной ситуации¹.

Ситуация 1. Вы приобрели двухкамерный холодильный шкаф «Электролюкс» высотой 190 см. При покупке продавцом была осуществлена доставка, причем товар был внесен в квартиру распакованным. Грузчики, доставившие холодильник, объяснили, что он никак не проходил в лифт в коробке, и они ее сняли на первом этаже. На следующий день обнаружилась трещина на верхней пластиковой крышке холодильника, которую вы не заметили сразу после покупки. В тот же день вы обнаружили, что лампочка в грузовом лифте разбита. Вы обратились к продавцу с просьбой о замене холодильника. В магазине поменять шкаф отказались, мотивируя это тем, что вся техника проходит предпродажный осмотр, а после доставки вами был подписан акт приемки товара в надлежащем виде.

¹ Все описанные в заданиях случаи действительно имели место в реальной жизни.

Вопросы. Какие требования по Закону РФ «О защите прав потребителей» вы вправе предъявить? Правомерны ли действия продавца? Ответ обоснуйте.

Комментарий. Так как никто не заставлял потребителя подписывать акт приема товара в надлежащем виде без внимательного осмотра, то действия продавца правомерны и никаких требований потребитель в этом случае предъявить не может.

Ситуация 2. Вы приобрели компьютер в магазине бытовой техники. Так как покупка состояла из нескольких блоков, упакованных в отдельные коробки с пенопластовыми протекторами, которые значительно увеличивали объем, то вы распечатали их и уложили в две хозяйственные сумки-тележки. Вы оставили упаковочные коробки в магазине. Продавец видел это и сделал отметку в гарантийном талоне. На третий день использования появилась трещина на одной из компьютерных плат. Когда вы обратились в магазин, продавец отказался взять компьютер назад, потому что вы нарушили условия безопасной транспортировки.

Вопросы. Какие требования по Закону РФ «О защите прав потребителей» вы вправе предъявить? Прав ли продавец? Ответ обоснуйте.

Комментарий. В этом случае должна быть проведена экспертиза, которая выявит реальную причину поломки. Поэтому продавец не прав, так как закон обязывает его предложить провести экспертизу за свой счет для определения причинно-следственной связи.

Ситуация 3. Вы приобрели камин весом 900 кг для обогрева деревянного коттеджа. Монтаж и установку камина производила фирма-продавец за отдельную плату. Через месяц выяснилось, что под весом камина прогнулись деревянные балки в основании пола. Вы обратились к продавцу с требованием произвести демонтаж камина, замену балок и ремонт пола. Вам отказали на том основании, что проседание произошло из-за дефекта деревянных перекрытий, который мог возникнуть во время строительства, а сам камин функционирует нормально.

Вопросы. Прав ли продавец? Как следует вам поступить в соответствии с Законом РФ «О защите прав потребителей»? Ответ обоснуйте.

Комментарий. Продавец не прав. По закону он обязан был остановить работы по монтажу камина и предупредить потребителя, так как его специалисты могли предвидеть печальные последствия. Теперь все затраты на демонтаж и исправление ситуации будут оплачены из кармана продавца.

Ситуация 4. Вы приобрели многофункциональный агрегат итальянского производства для ухода за газоном. К агрегату прилагались инструкция на итальянском языке и текст перевода на русский язык, сделанный продавцом. При покупке продавцом-консультантом была предоставлена информация о приведении агрегата в рабочее состояние. Для подготовки дачного участка к зиме вами были приглашены специалисты фирмы по озеленению, которые и попытались с помощью агрегата собрать опавшие листья с газона, но он перегрелся и вышел из строя. Когда вы обратились к продавцу, то оказалось, что

по незнанию вы неправильно эксплуатировали агрегат. В русском тексте инструкции не сообщалось о том, что перед началом работы газон должен быть специально подготовлен и с него должны быть удалены опавшие ветви. Продавец утверждал, что текст итальянской инструкции переведен полностью, а рисунки, из которых и следовал порядок приведения газона в пригодное для работы состояние, вы должны были посмотреть в инструкции-оригинале.

Вопрос. Какие требования по Закону РФ «О защите прав потребителей» и кому вы можете предъявить? Ответ обоснуйте.

Комментарий. Продавец должен был предоставить полную информацию о товаре, то есть инструкция на русском языке должна была содержать не только все слова и цифры исходного текста инструкции-оригинала, но и рисунки. Закон предусматривает в этом случае право потребителя на расторжение договора купли-продажи и возврат денег и всех затрат, связанных с приобретением агрегата.

Ситуация 5. Вы приобрели автомобильный навигатор маршрута, в комплекте с которым было специальное крепление – присоска для размещения навигатора на панели машины. Так как автономного питания навигатору хватает на два часа, то в длительном путешествии его можно подзарядить с помощью специального провода, включенного в прикуриватель автомобиля. В одной из поездок автомобиль попал в глубокую яму на дороге, и его сильно встряхнуло. Присоска крепления навигатора сорвалась. Навигатор был соединен проводом с прикуривателем и в момент падения повредил разъем в корпусе прибора. В гарантийной мастерской отказались бесплатно ремонтировать, так как дефект вызван механическим повреждением.

Вопрос. Какие требования по Закону РФ «О защите прав потребителей» и кому вы можете предъявить? Ответ обоснуйте.

Комментарий. Гарантийная мастерская действовала правильно. Конечно, можно обратиться к продавцу или самостоятельно провести экспертизу, чтобы отбросить сомнения по поводу того, не имел ли случайно держатель навигатора фабричный дефект. Или, что совсем из области теории, найти организацию, которая отвечает за качество покрытия дороги, и предъявить претензии к ней, так как существуют специально разработанные требования, какой глубины рытвины на дорогах допустимы, а какой – нет.

Ситуация 6. Вы собирались поехать на учебу в Великобританию. Для этого оформили заграничный паспорт в отделении миграционной службы. При получении готового документа вы не обратили внимания на то, что год рождения был написан с ошибкой. В посольстве Великобритании вами был получен отказ в предоставлении визы на том основании, что были представлены противоречивые сведения о возрасте. Дата рождения в анкете не совпала с датой в паспорте. К этому моменту вами были приобретен авиабилет и оплачена страховка, вернуть деньги за которые не удалось.

Вопрос. Какие требования по Закону РФ «О защите прав потребителей» и кому вы можете предъявить? Ответ обоснуйте.



Комментарий. В данном случае никаких требований по Закону РФ «О защите прав потребителей» предъявить нельзя. Попавший в подобную ситуацию просто не является потребителем по определению.

ВТОРОЙ ЭТАП

10 – 11-е классы

Комплект заданий 1 (77 баллов за 60 минут)

ТЕСТ 1 (15 вопросов – 15 баллов)

Выберите верное утверждение

1. Предприниматель без образования юридического лица может иметь счет в банке.

1) Верно.

2) Неверно.

2. Общество с ограниченной ответственностью может состоять из одного участника.

1) Верно.

2) Неверно.

3. Добровольная ликвидация фирмы происходит по результатам голосования учредителей большинством голосов.

1) Верно.

2) Неверно.

4. Банкротом признается фирма, которая не в состоянии удовлетворить требования кредиторов в связи с тем, что ее обязательства превысили стоимость ее имущества.

1) Верно.

2) Неверно.

5. Физические лица не имеют права заниматься предпринимательской деятельностью.

1) Верно.

2) Неверно.

6. Кривая спроса на продукцию конкурентной фирмы является горизонтальной линией, которая соответствует равновесному уровню цены в отрасли.

1) Верно.

2) Неверно.

7. Номинальная заработная плата – это количество товаров и услуг, которые можно приобрести на полученную сумму денег работником за свой труд.

1) Верно.

2) Неверно.

8. Банковские проценты по кредиту – это единственные затраты заемщика.

1) Верно.

2) Неверно.

9. В акционерном обществе по обыкновенным акциям обязательно выплачиваются дивиденды.

1) Верно.

2) Неверно.

10. Акционеры закрытого акционерного общества имеют право продавать свои акции.

1) Верно.

2) Неверно.

11. Привилегированные акции российских компаний не могут входить в состав имущества паевых инвестиционных фондов.

- 1) Верно. 2) Неверно.

12. Эмиссионные ценные бумаги может выпускать только государство.

- 1) Верно. 2) Неверно.

13. Брокер на рынке ценных бумаг несет ответственность перед своим клиентом всем своим имуществом.

- 1) Верно. 2) Неверно.

14. Венчурный инвестиционный фонд – это самый надежный инвестиционный инструмент для частного инвестора.

- 1) Верно. 2) Неверно.

15. Доходы физического лица от операций с ценными бумагами облагаются налогом.

- 1) Верно. 2) Неверно.

ТЕСТ 2 (15 вопросов – 30 баллов)

Выберите единственно верный ответ

1. Правовым документом, закрепляющим условия для реализации сделок, является:

- A. Устав предприятия.
B. Контракт (соглашение).
C. Учредительный договор.
D. Протокол намерений.
E. Стенограмма переговоров по существу сделки.

2. Какая из организационно-правовых форм юридического лица предусматривает дополнительную (субсидиарную) ответственность участников своим имуществом по долгам юридического лица?

- A. Общество с ограниченной ответственностью.
B. Открытое акционерное общество.
C. Закрытое акционерное общество.
D. Полное товарищество.
E. Фонд.

3. Рассчитайте будущую стоимость сегодняшних инвестиций в сумме 100 000 руб., которая будет получена через два года при 9% годовых.

- A. 180 000 руб.
B. 118 880 руб.
C. 118 810 руб.
D. 200 000 руб.
E. 190 000 руб.

4. Финансовой поддержкой не является:

- A. Выдача кредита.
B. Налоговый вычет.



- С. Дотация.
- Д. Трансферт.
- Е. Суброгация.

5. К основному капиталу относятся:

- А. Стоимость готовой продукции.
- В. Запасы сырья.
- С. Денежные остатки в кассе.
- Д. Машины и оборудование.
- Е. Полуфабрикаты.

6. Определение предпринимательской деятельности дается:

- А. В законе РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности».
- В. В федеральном законе «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
- С. В Гражданском кодексе Российской Федерации.
- Д. В Налоговом кодексе Российской Федерации.
- Е. В Бюджетном кодексе Российской Федерации.

7. Человек ежегодно зарабатывает 800 000 руб. В целях увеличения текущего потребления он берет в банке кредит в сумме 400 000 руб. сроком на один год под 16%. Определите сумму средств, которую человек может направить на потребление в будущем году.

- А. 400 000 руб.
- В. 336 000 руб.
- С. 464 000 руб.
- Д. 1 264 000 руб.
- Е. 1 200 000 руб.

8. Некоммерческим юридическим лицом является:

- А. Товарищество на вере.
- В. Общество с ограниченной ответственностью.
- С. Потребительский кооператив.
- Д. Общество с дополнительной ответственностью.
- Е. Акционерное общество.

9. Эмитентом облигации не может являться:

- А. Акционерное общество.
- В. Некоммерческая организация.
- С. Предприниматель.
- Д. Орган государственной власти.
- Е. Общество с ограниченной ответственностью.

10. Положительный эффект масштаба означает, что с ростом размеров предприятия:

- А. Происходит рост валового дохода предприятия.
- В. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).
- С. Увеличивается прибыль предприятия.

- D. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу.
E. Увеличивается объем взятых кредитов.

11. Предположим, что эластичность спроса по цене для конкретного товара равна 1,5. Если произошло увеличение объема спроса на 30%, то процентное уменьшение цены в этом случае было:

- A. 17,39%.
B. 16%.
C. 19,05%.
D. 20%.
E. Нет верного ответа

12. Стоимость приобретения привилегированной акции составила 120 руб. В прошлом году дивиденд на каждую привилегированную акцию составил 9 руб. В этом году ожидается рост дивиденда на 20%. Какую дивидендную доходность следует ожидать в этом году по привилегированным акциям?

- A. 7,5%.
B. 10,8 руб.
C. 9%.
D. 24 руб.
E. 20%.

13. Какое из перечисленных понятий является лишним?

- A. Кредит.
B. Депозит.
C. Пай.
D. Сертификат участия ОФБУ.
E. Полис накопительного страхования.

14. Функция спроса имеет вид: $Qd = 30 - 4P$. Определите, при какой цене эластичность спроса составит - 2.

- A. 12.
B. 15.
C. 8.
D. 10.
E. 5.

15. Программист Петров намерен приобрести ноутбук стоимостью 40 000 руб. Однако у него есть только 15 000 руб. Для совершения покупки он планирует взять кредит сроком на 1,5 года под 20% годовых. После возвращения кредита и процентов в срок окончания кредита, подсчитав все выплаты, он обнаружил, что по сравнению с первоначальной стоимостью ноутбука он переплатил:

- A. 3000 руб.
B. 5000 руб.
C. 7500 руб.
D. 8000 руб.
E. 12 000 руб.



ТЕСТ 3

3 задания – 17 баллов (0,5 балла за каждый правильный термин)

На пропущенные в тексте места вставьте термин из ряда предложенных. Терминов дается больше, чем необходимо для данного текста

Задание 1. Вставьте на пропущенные в тексте места термины из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером предложения в тексте впишите букву, соответствующую термину. Перенесите ответы в бланк ответов олимпиады.

Управляющая компания может предложить инвесторам два способа вложения денег – (1) _____ или (2) _____ активами. (3) _____ предполагает передачу своих средств в единый фонд под управление профессионального управляющего. Участие инвестора удостоверяется в инвестиционном фонде ценной бумагой (4) _____, а в (5) _____ – сертификатом. В зависимости от условий инвестирования можно выбрать фонд с различной степенью (6) _____ и (7) _____. Существуют фонды с умеренной степенью риска, (8) _____ и высоко рисковые. Второй вид услуг управляющей компании – это услуги индивидуального (9) _____. Но даже если вы обратились к профессионалу, нельзя надеяться, что он спасет ваши сбережения от всех (10) _____. Они все равно ложатся на плечи инвестора. Именно поэтому специалисты советуют приходить на (11) _____ с той суммой, с которой человек готов расстаться.

- А. Сбалансированная.
- В. Брокер.
- С. Коллективное инвестирование.
- Д. Риск.
- Е. Доверительное управление.
- Ф. Общий фонд банковского управления.
- Г. Сертификат.
- Н. Депозитарий.
- І. Пай.
- Ј. Фондовый рынок.
- К. Доходность.
- Л. Прибыльность.

Таблица ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Задание 2. Вставьте на пропущенные в тексте места термины из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером предложения в тексте впишите букву, соответствующую термину. Перенесите ответы в бланк ответов олимпиады.

Кредиты различаются по (1) _____, сумме и (2) _____. Но не только. Важным параметром кредита является его (3) _____

_____, то есть гарантии возврата, которые должен предоставить банку заемщик. В качестве гарантии возврата заемщик может предоставить свое (4) _____. Причем это (5) _____ может у него уже быть, а может приобретаться на выдаваемый кредит. Именно так обеспечивается (6) _____. В случае невозврата кредита банк изымает из собственности заемщика (7) _____ и продает его. Из вырученной суммы банк гасит кредит. Другим вариантом обеспечения является (8) _____ родственников или знакомых, организации, в которой работает заемщик, или даже другого банка. Если заемщик испытывает трудности с возвратом кредита, то банк обращается к поручителю с требованием погасить кредит за заемщика. В кредитном договоре указывается, что (9) _____ несет солидарную ответственность с заемщиков за исполнение условий кредита. Естественно, что для банка кредит с (10) _____ является менее (11) _____, чем необеспеченный кредит.

- A. Обеспечение.
- B. Ипотечный кредит.
- C. Имущество.
- D. Срок.
- E. Поручительство.
- F. Процентная ставка.
- G. Максимальный.
- H. Депозитарий.
- I. Пай.
- J. Поручитель.
- K. Рискованный.

Таблица ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Задание 3. Вставьте на пропущенные в тексте места термины из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером предложения в тексте впишите букву, соответствующую термину. Перенесите ответы в бланк ответов олимпиады.

Предпринимательская деятельность (предпринимательство) в соответствии с нормами (1) _____ – это (2) _____, осуществляемая на свой (3) _____ деятельность, направленная на систематическое получение (4) _____ от пользования (5) _____, продажи (6) _____, выполнения (7) _____ или оказания (8) _____ лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Субъектами предпринимательской деятельности в РФ могут быть не ограниченные в своей (9) _____ граждане РФ, иностран- ные граждане, лица без гражданства, а также российские и иностранные (10) _____. В РФ регулирование предпринимательской деятельности основывается на нормах (11) _____ права, в отличие от большинства зарубежных государств, где предпринимательскую деятельность регулируют нормы (12) _____.



- А. Прибыль.
- В. Гражданское право РФ.
- С. Доход.
- Д. Риск.
- Е. Имущество.
- Ф. Самостоятельная.
- Г. Услуга.
- Н. Товар.
- І. Юридические лица.
- Ј. Дееспособность.
- К. Торгово-(коммерческое, хозяйственное) право.
- Л. Физические лица.
- М. Правоспособность.
- Н. Работ.

Таблица ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

ТЕСТ 4

3 задания – 15 баллов (5 баллов за каждое правильно выполненное задание)

Соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы

Задание 1

Понятие		Признак	
1	Вклад до востребования	А	Средства клиентов размещаются на рынке ценных бумаг
2	Срочный депозит	Б	Можно отозвать в любое время
3	ОФБУ	В	Приобретаемое имущество передается в залог
4	Ипотечный кредит	Г	Можно получить свои средства и проценты только в конце срока
5	Потребительский кредит	Д	Не требует обеспечения, поэтому высокий процент

Задание 2

Понятие		Признак	
1	Капитал как фактор производства	А	Стоимостная оценка всего имущества предприятия
2	Капитал предприятия	Б	Денежные средства, необходимые для создания и увеличения капитала
3	Инвестиции	В	В результате взаимодействия инвестиционного спроса и предложения инвестиционных ресурсов формируется цена на капитал в форме процентного дохода
4	Рынок капитала	Г	Созданные людьми производительные ресурсы, с помощью которых осуществляется производство экономических благ ради получения прибыли

Задание 3

Понятие		Признак	
1	Биржа	А	Предоставляет услуги по торговле ценными бумагами

2	БРОКЕР	Б	ФОРМИРУЕТ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ И КОЛЛЕКТИВНЫЕ ПОРТФЕЛИ ЦЕННЫХ БУМАГ
3	УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ	В	ГАРАНТИРУЕТ ИСПОЛНЕНИЕ ЗАКЛЮЧЕННЫХ СДЕЛОК
4	ДЕПОЗИТАРИЙ	Г	ОСУЩЕСТВЛЯЕТ РАСЧЕТЫ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ ТОРГОВ
5	КЛИРИНГОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ	Д	ХРАНИТ И УЧИТЫВАЕТ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Правильные ответы

Тест для 8 – 9-х классов

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

Тест 1 для 10 – 11-х классов

1. 1); 2. 1); 3. 2); 4. 1); 5. 2); 6. 1); 7. 2); 8. 2); 9. 2); 10. 2); 11. 2); 12. 2); 13. 2); 14. 1); 15. 1)

Тест 2 для 10 – 11-х классов

1. В; 2. D; 3. C; 4. E; 5. D; 6. C; 7. B; 8. C; 9. C; 10. B; 11. B; 12. C; 13. A; 14. E; 15. C

Тест 3 для 10 – 11-х классов

Задание 1: (1) – C; (2) – E; (3) – C; (4) – I; (5) – F; (6) – D; (7) – K; (8) – A; (9) – E; (10) – D; (11) – J

Задание 2: (1) – D; (2) – F; (3) – A; (4) – C; (5) – C; (6) – B; (7) – C; (8) – E; (9) – J; (10) – A; (11) – K

Задание 3: (1) – B; (2) – F; (3) – D; (4) – A; (5) – E; (6) – H; (7) – N; (8) – G; (9) – J; (10) – L; (11) – B; (12) – K

Тест 4 для 10 – 11-х классов

Задание 1: 1 – Б; 2 – Г; 3 – А; 4 – В; 5 – Д

Задание 2: 1 – Б; 2 – А; 3 – Г; 4 – В

Задание 3: 1 – В; 2 – А; 3 – Б; 4 – Д; 5 – Г

Комплект заданий 2

ЗАДАЧИ

Верное решение каждой задачи – 10 баллов (90 минут)

Задача 1. Инвестор приобрел ценные бумаги на сумму 240 000 руб. Среди приобретенных ценных бумаг 30% занимают дисконтные облигации и 70% – акции. Облигации приобретены по цене 72 руб. за штуку, а акции – 120 руб. за штуку. Облигации имеют номинал 100 руб. Прогнозируется, что дивиденды по акциям составят 6 руб. в год. Через год инвестор погасил облигации, а рост курсовой стоимости акций составил 10%. Какой доход получил инвестор? Какую доходность показали его инвестиции по результатам года?

Решение

$240\,000 \times 0,3 / 72 = 1000$ шт. (количество облигаций).

$240\,000 \times 0,7 / 120 = 1400$ шт. (количество акций).

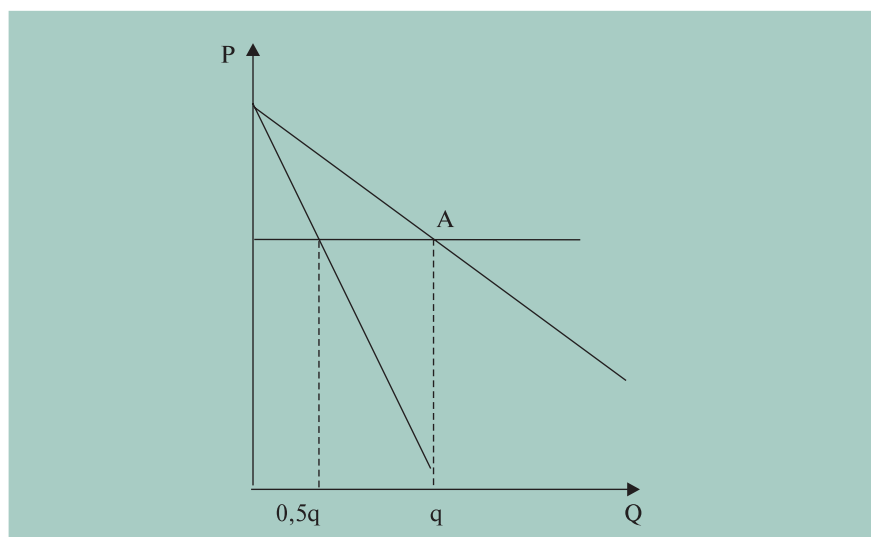
$100 \times 100 + 120 \times 1,1 \times 1400 + 1400 \times 6 = 293\,200$ (общая сумма дохода от инвестиций).

Ответ

Доходность инвестиций: $(293\,200 - 240\,000) / 240\,000 \times 100\% = 22,17\%$.

Доход = Доход от продажи облигаций (100 000) + Дивиденды (8400) = 108 400.

Задача 2. На рынке совершенной конкуренции действуют N одинаковых фирм. Средние издержки производства фирм равны и имеют постоянное значение. Отраслевой спрос задан линейной функцией. Известно, что отраслевой выпуск равен Q единицам. На сколько процентов изменится выпуск отрасли, если все фирмы примут решение объединиться в картель?

Решение

Так как средние издержки у каждой фирмы одинаковы и постоянны, то средние и предельные отраслевые издержки $MC = \text{const}$ также постоянны. Для совершенно конкурентного рынка оптимум в точке C . После объединения фирм в картель рынок станет монопольным, оптимум определяется правилом: $MR = MC$. При $P = a - bQ$ $MR = a - 2bQ$, следовательно, точка B – середина AC , выпуск сократится наполовину.

Ответ: снизится на 50%.

Задача 3. В начале года управляющая компания сформировала для инвестора портфель ценных бумаг из акций трех компаний A , B и C в равных долях. По итогам года рост курсовой стоимости акций

компании A составил 8%. Рост курсовой стоимости компании B был на 30% выше, чем у компании A . Обе они не планируют выплату дивидендов по своим акциям. Акции компании C в цене не выросли, но по ним был уплачен дивиденд в размере 5% их стоимости на начало года. Какую доходность показал портфель акций по итогам года?

Решение

Доходность по B : $8 \times 1,3 = 10,4\%$.

Стоимость портфеля через год: $1,08 + 1,104 + 1,05 = 3,324$.

Доходность: $(3,324 - 3) / 3 \times 100\% = 7,8\%$.

Ответ: доходность 7,8%.

Задача 4. Конкурентная фирма реализует товар по цене 2 ден. ед. Производственная функция задана формулой: $Q = 10l - 0,5l^2$, где l (чел.) – число работников фирмы. Спрос на труд в данной отрасли выражен формулой: $L_d = 100 - 5w$, а предложение: $L_s = 15w - 60$, где L (тыс. чел.) – число работников в отрасли, w (ден. ед.) – ставка заработной платы. Как изменятся затраты на оплату труда работников данной фирмы, если государством установлен минимальный размер заработной платы на уровне 10 ден. ед. (налоги на оплату труда не учитывать)?

Решение

$$100 - 5w = 15w - 60 \Rightarrow w_e = 8.$$

$MP_L = 10 - l \Rightarrow MRP_L = 20 - 2l \Rightarrow 20 - 2l = w \Rightarrow l = 10 - w / 2$ – спрос на труд конкурентной фирмы.

$w_e = 8 \Rightarrow l = 6 \Rightarrow wl_1 = 48$ – затраты на оплату труда работников данной фирмы при равновесии на рынке труда.

$w_e = 10 \Rightarrow l = 5 \Rightarrow wl_2 = 50$ – затраты на оплату труда работников данной фирмы при вмешательстве государства.

$$wl_2 / wl_1 = 50 / 48 = 1,042.$$

Ответ: затраты на оплату труда работников данной фирмы вырастут на 4,2%.

Задача 5. Участок земли при использовании его наилучшим образом в области сельского хозяйства приносит доход 20 млн руб. в год за вычетом всех издержек. На участке обнаружено небольшое месторождение нефти, которое может приносить доход в течение двух лет, начиная со следующего года: соответственно, 100 млн и 200 млн руб., но для этого потребуются в этом году капиталовложения в размере 50 млн руб. После откачки нефти участок потеряет свою ценность для ведения сельского хозяйства и будет оцениваться в 10 млн руб. Что выгоднее: использовать участок под сельскохозяйственные угодья или начать разработку месторождения нефти, если ставка процента составляет 5% годовых?

Решение

$PV_1 = 20 / 0,05 = 400$ млн руб. – цена участка земли или приведенный доход от использования участка под сельскохозяйственные угодья.

$PV_2 = 100 / (1 + 0,05)^2 + 200 / (1 + 0,05)^3 + 10 / (1 + 0,05)^3 - 50 = 221,81$ – приведенный доход от добычи нефти и последующей продажи участка.

Ответ: выгоднее использовать участок под сельскохозяйственные угодья.

Задача 6. Фирма-монополист работает на рынке с двумя группами потребителей, спрос которых на ее продукцию описывается уравнениями: $Q_1 = 600 - 12P_1$, $Q_2 = 310 - 6P_2$. Других рынков сбыта нет. Функция затрат монополии: $TC = 500 + 14Q + 0,25Q^2$. Определите прибыль, которую получит монополия в случае применения ценовой дискриминации.

Решение

Применим принцип выравнивания маржинальных издержек и маржинальных доходов, получаемых на каждом из рынков: $MC = MR_1 = MR_2$;

$$MC = (TC)' = 14 + 0,5(Q_1 + Q_2);$$

$$Q_1 = 600 - 12P_1; P_1 = 50 - Q_1/12; TR_1 = 50Q_1 - Q_1^2/12; MR_1 = 50 - Q_1/6;$$

$$Q_2 = 310 - 6P_2; P_2 = 310/6 - Q_2/6; TR_2 = 310 Q_2/6 - Q_2^2/6; MR_2 = 310/6 - 2Q_2/6.$$

Составим и решим систему уравнений:

$$\begin{cases} 14 + 0,5(Q_1 + Q_2) = 50 - Q_1/6 \\ 310/6 - 2Q_2/6 = 50 - Q_1/6 \end{cases}$$

Умножая обе части уравнений системы на 6, получим:

$$\begin{cases} 84 + 3(Q_1 + Q_2) = 300 - Q_1 \\ 310 - 2Q_2 = 300 - Q_1 \end{cases}$$

$$\text{Получим: } Q_1 = 36,55; P_1 = 46,95.$$

$$Q_2 = 23,28; P_2 = 47,79.$$

Определим прибыль, которую получит монополия в случае применения ценовой дискриминации:

$$\pi = TR - TC = (P_1 Q_1 + P_2 Q_2) - (500 + 14(Q_1 + Q_2) + 0,25(Q_1 + Q_2)^2).$$

Подставляя в данное выражение значения Q_1 ; P_1 ; Q_2 и P_2 , получим ответ: $\pi = 596,04$.

Ответ: 596,04.

Авторы заданий

Н.И.Берзон, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой фондового рынка и рынка инвестиций ГУ – ВШЭ.

С.И.Бик, генеральный директор Некоммерческого фонда «Центр инвестиционного просвещения».

Ю.И.Будович, к.э.н., доцент кафедры «Микроэкономика» Финансовой академии при Правительстве РФ.

Н.Н.Думная, д.э.н., заслуженный работник высшей школы РФ, профессор, заведующая кафедрой «Микроэкономика» Финансовой академии при Правительстве РФ.

Ю.Н.Корлюгова, учитель экономики МЭШ.

Е.В.Кузнецова, член высшего координационного совета Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП).

А.А.Мицкевич, к.э.н., доцент Высшей школы финансового менеджмента АНХ при Правительстве РФ.

А.И.Парамонов, к.п.н., председатель ученого (проектно-экспертного) совета колледжа предпринимательства № 11

О.Б.Полякова, заместитель директора гимназии № 1518, учитель экономики.

А.С.Прутченков, д.п.н., профессор, ведущий научный сотрудник Центра образовательного аутсорсинга МИОО, профессор кафедры экономики МИОО.

О.В.Сухарев, директор Молодежного центра изучения финансовых операций.

С.В.Тарасенко, к.э.н., доцент кафедры микроэкономики Финансовой академии при Правительстве РФ.

Председатель оргкомитета олимпиады – **Н.Н.Калинина**, заведующая кафедрой экономики МИОО, руководитель Центра образовательного аутсорсинга «Практическая экономика и предпринимательство» МИОО.



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

Московская городская олимпиада по экономике, 10-й класс

I тур

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ (45 минут)

ТЕСТ 1 (5 вопросов – 5 баллов)

Прочитайте утверждения и укажите, какие из них верны, а какие – нет

1. Величина используемого капитала может служить барьером для входа в отрасль.
1) Верно. 2) Неверно.
2. Текущее состояние экономики России можно изобразить точкой, находящейся ниже кривой производственных возможностей.
1) Верно. 2) Неверно.
3. В условиях совершенной конкуренции кривая предложения продукции отдельной фирмы совершенно эластична.
1) Верно. 2) Неверно.
4. Данные точки могут принадлежать одной кривой производственных возможностей: $A(10, 60)$, $B(30, 20)$, $C(15, 70)$, $D(20, 35)$.
1) Верно. 2) Неверно.
5. Регрессивная налоговая система не влияет на неравенство распределения доходов.
1) Верно. 2) Неверно.

ТЕСТ 2 (15 вопросов – 15 баллов)

Из нескольких вариантов выберите единственный верный ответ

6. Исходной базой микроэкономического анализа является концепция о редкости благ, сущность которой заключается в том, что:
1) в природе встречаются редкие блага;
2) в природе редко встречаются готовые к употреблению блага;
3) доступность благ ограничена относительно потребности в них;
4) блага, приносящие пользу здоровью, довольно редки;
5) цена блага определяется его уникальностью.
7. Совершенно конкурентная фирма – это фирма, которая:
1) не проводит собственной ценовой политики;
2) устанавливает наиболее низкие цены;
3) реализует наиболее совершенные конкурентные стратегии;

- 4) применяет наиболее совершенные технологии;
- 5) выпускает наиболее совершенную продукцию.

8. К рыночной инфраструктуре относится все перечисленное ниже, кроме:

- 1) товарных бирж;
- 2) фондовой биржи;
- 3) бюджета государства;
- 4) банков и кредитных организаций;
- 5) биржи труда.

9. Отметьте число, наиболее близкое к текущему значению индекса ММВБ:

- 1) 300;
- 2) 500;
- 3) 700;
- 4) 900;
- 5) 1100.

10. Предельный анализ – это исследование:

- 1) последнего из произошедших событий;
- 2) влияния несущественных величин;
- 3) изменений на основе анализа приростных величин;
- 4) поведения экономических субъектов в наихудших условиях;
- 5) влияния наиболее существенных величин.

11. Понижение цены на бензин вызовет сдвиг:

- 1) вправо кривой предложения бензина;
- 2) влево кривой предложения автомобилей;
- 3) влево кривой спроса на автомобили;
- 4) вправо кривой спроса на автомобили;
- 5) вправо кривой спроса на бензин.

12. Экономические издержки – это:

- 1) бухгалтерские издержки плюс безвозвратные издержки;
- 2) внешние издержки плюс фиксированные издержки;
- 3) бухгалтерские издержки плюс внутренние издержки;
- 4) внешние издержки плюс переменные издержки;
- 5) бухгалтерские издержки плюс внешние издержки.

13. Исходным событием текущего мирового финансового кризиса явились проблемы:

- 1) на мировом рынке нефти;
- 2) на рынке труда США;
- 3) на ипотечном рынке США;
- 4) на фондовом рынке России;
- 5) конфликта России и Грузии.

14. Фундаментальная проблема, с которой сталкиваются все экономические системы, – это:

- 1) безработица;
- 2) инфляция;
- 3) неравенство доходов;

- 4) ограниченность ресурсов;
- 5) монополизация.

15. Для спроса на продукт отдельной совершенно конкурентной фирмы характерна следующая зависимость:

- 1) кривая ее средней выручки лежит ниже кривой спроса;
- 2) кривая предельной выручки лежит ниже кривой средней выручки;
- 3) кривая предельной выручки совпадает с кривой средней выручки;
- 4) кривая средней выручки лежит выше кривой рыночной цены;
- 5) кривая средней выручки лежит ниже кривой рыночной цены.

16. В каком утверждении слово «спрос» следует заменить выражением «величина спроса»?

- 1) Рост цен на импортные яблоки привел к росту спроса на отечественные яблоки.
- 2) Увеличение реальных доходов потребителей привело к росту спроса на автомобили.
- 3) Рост предложения мандаринов привел к снижению цены на них. В результате спрос на мандарины в краткосрочном периоде увеличился.
- 4) В результате повышения цен на авиабилеты спрос на проезд железнодорожным транспортом вырос.
- 5) Рост цен на бензин привел к сокращению спроса на автомобили.

17. В каких единицах из представленного ниже списка измеряется эластичность общих издержек по объему выпуска?

- 1) В штуках за час.
- 2) В процентах.
- 3) В рублях на штуку.
- 4) Это безразмерная величина.
- 5) В штуках на рубль

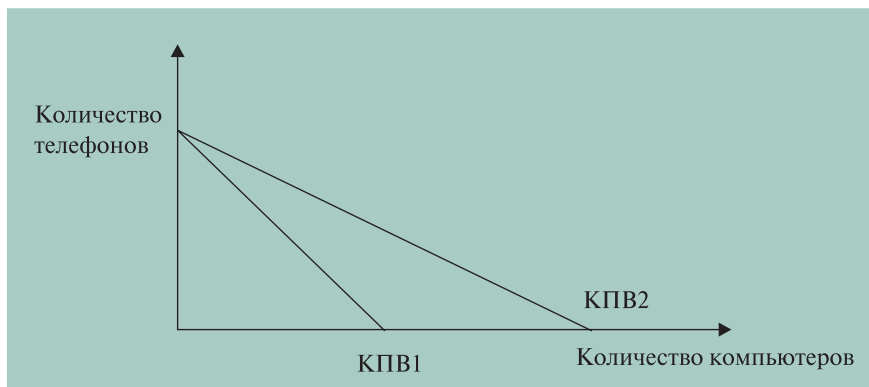
18. Уравнение кривой спроса на продукцию монополиста имеет вид: $Q = 200 - 2P$. В текущий момент фирма производит: $Q = 50$. Известно, что $AC(50) = 101,5$, а $AC(51) = 100$. Для максимизации прибыли фирме следует:

- 1) увеличить выпуск и сократить цену;
- 2) увеличить и выпуск и цену;
- 3) уменьшить и выпуск и цену;
- 4) уменьшить выпуск и увеличить цену.
- 5) Недостаточно информации.

19. Функция общих издержек – это:

- 1) зависимость, отражающая изменение величины экономических издержек, обусловленное изменением цен производственных ресурсов;
- 2) зависимость, отражающая изменение величины потребленных факторов производства в связи с осуществлением данного объема выпуска;
- 3) зависимость, отражающая изменения в производительности факторов производства с ростом объемов задействованных ресурсов;
- 4) зависимость, отражающая изменения объема производства с ростом объемов задействованных ресурсов;
- 5) зависимость, отражающая изменение величины экономических издержек, обусловленное изменением объема выпуска.

20. На графике представлены кривые производственных возможностей экономики, производящей только мобильные телефоны и компьютеры. Что могло привести к сдвигу КПВ из положения КПВ1 к КПВ2?



- 1) Повышение квалификации работников, производящих телефоны.
- 2) Снижение уровня безработицы.
- 3) Решение предпринимателей производить больше компьютеров и меньше телефонов.
- 4) Развитие технологий производства компьютеров.
- 5) Рост спроса на компьютеры.

ТЕСТ 3 (10 вопросов – 20 баллов)

Из нескольких вариантов выберите все верные ответы

21. Величина средних постоянных издержек производства зависит:

- 1) от объема применяемых факторов производства;
- 2) от объема выпуска;
- 3) от производительности применяемых факторов производства;
- 4) от размера предприятия;
- 5) от цен применяемых факторов производства.

22. Выберите верные высказывания:

- 1) шахта является фактором производства;
- 2) воздух, которым мы дышим, не есть экономическое благо (редкий ресурс);
- 3) вода не есть экономическое благо (редкий ресурс);
- 4) прибыль предпринимателя не обязана быть больше, чем процент на финансовый капитал;
- 5) акции банка являются фактором производства.

23. Сдвиг кривой производственных возможностей может быть вызван:

- 1) усовершенствованием технологии производства;
- 2) увеличением количества денег в экономике;
- 3) более эффективным распределением ограниченных ресурсов;
- 4) снижением цен ресурсов;
- 5) снижением количества неиспользуемых ресурсов.

24. В 2007 году на мировом рынке цена и объем продаж нефти выросли. Это могло быть вызвано:



- 1) увеличением спроса на нефть в мире и уменьшением объемов ее добычи в зонах межнациональных конфликтов;
- 2) увеличением спроса на нефть в мире и открытием новых месторождений нефти;
- 3) открытием новых месторождений нефти и увеличением себестоимости ее добычи;
- 4) увеличением импорта нефти Китаем и квот со стороны ОПЕК;
- 5) увеличением квот со стороны ОПЕК и сокращением закупок нефти со стороны США.

25. Если совершенно конкурентная фирма производит выпуск, при котором средние издержки минимальны и равны средней прибыли от продажи продукции, то можно утверждать, что:

- 1) экономическая прибыль фирмы равна нулю;
- 2) фирме стоит увеличить выпуск;
- 3) предельные издержки при данном выпуске равны средним издержкам;
- 4) фирма получает максимально возможную прибыль;
- 5) фирма не покинет отрасль в краткосрочном периоде.

26. Что из перечисленного изучает микроэкономика?

- 1) Динамику уровня безработицы среди банковских служащих.
- 2) Изменение государственного долга.
- 3) Динамику цен на недвижимость.
- 4) Динамику сальдо платежного баланса.
- 5) Динамику мировых цен на газ.

27. Продавец выступает в роли ценополучателя на рынках:

- 1) с совершенной конкуренцией;
- 2) с монополистической конкуренцией;
- 3) с олигополией;
- 4) с монополией;
- 5) с монополией.

28. Согласно концепции «невидимой руки» А.Смита личный интерес:

- 1) приносит вред экономическому благосостоянию общества;
- 2) гарантирует получение дохода всем гражданам страны;
- 3) вынуждает правительство регулировать экономику;
- 4) вынуждает производителей учитывать интересы потребителей и всего общества;
- 5) ведет к уменьшению конкуренции на рынке.

29. Рост налогового платежа при увеличении дохода может наблюдаться в случае, если налог относится:

- 1) к прогрессивным;
- 2) к пропорциональным;
- 3) к регрессивным;
- 4) к количественным;
- 5) к аккордным.

30. Десятирублевая банкнота является примером:

- 1) декретных денег;
- 2) безналичных денег;

- 3) символических денег;
- 4) наличных денег;
- 5) товарных денег.

ТЕСТ 4 (5 заданий – 10 баллов, 25 минут)

Сопоставьте термины в левом столбце таблицы с терминами или ситуациями в правом столбце таблицы, составив правильные пары. Примите во внимание тот факт, что в правом столбце одна из позиций лишняя. Каждая верная пара оценивается в 0,5 балла

1 А) Рыночная система Б) Плановая система В) Традиционная система Г) Смешанная система	1) Рыночные цены, частная собственность 2) Единые государственные цены, частная собственность 3) Опора на обычаи, общинная собственность 4) Единые государственные цены, централизованное принятие решений, государственная собственность 5) Бартерный обмен, неравенство доходов, коррупция
2 А) Субституты Б) Комплементы В) Инфериорное благо Г) Товар первой необходимости	1) Коэффициент перекрестной эластичности спроса (+0,5) 2) Коэффициент эластичности спроса по доходу (0) 3) Коэффициент эластичности спроса по доходу (+0,8) 4) Коэффициент перекрестной эластичности спроса (-4) 5) Коэффициент эластичности спроса по доходу (-2,4)
3 А) ВВП Б) ЧВП В) ЧНП Г) ВВП	1) НД + Амортизация + ЧДИФ 2) НД + Косвенные налоги 3) НД + Косвенные налоги + ЧДИФ 4) НД + Косвенные налоги + Амортизация 5) НД + Косвенные налоги + ЧДИФ + Амортизация
4 А) Олигополия Б) Монополия В) Монополистическая конкуренция Г) Совершенная конкуренция	1) Дифференцированный товар 2) Высокая степень взаимного влияния фирм 3) Большое количество фирм 4) Наличие монопольной власти 5) Уникальный товар
5 А) Исключаемость и конкурентность Б) Неисключаемость и конкурентность В) Исключаемость и неконкурентность Г) Неисключаемость и неконкурентность	1) Маяк 2) Яхта 3) Море 4) Услуги спасателя на пляже 5) Автобусный маршрут до пляжа

ТЕСТ 5 (5 терминов – 5 баллов)

Вставьте необходимые слова (или словосочетания) на место пропусков

1. Два товара являются _____, если рост цены на один из них вызывает снижение спроса на другой товар.
2. _____ – это разность между величиной предложения и величиной спроса при данном значении рыночной цены.
3. _____ определяется как прирост общего объема выпуска при использовании дополнительной единицы переменного фактора.



4. Наличие _____ внешнего эффекта свидетельствует о недостаточном выделении ресурсов на производство рассматриваемого экономического блага.
5. _____ представляет собой безденежную форму товарного обмена.

ТЕСТ 6 – простые задачи (5 задач – 25 баллов, 30 минут)

Решите задачи (ход решения задач не проверяется)

Задача 1. Банк предлагает 20% годовых. Каков должен быть первоначальный вклад, чтобы через три года иметь на счете 270 000 руб.?

Задача 2. Спрос и предложение на обеды в школьной столовой описываются уравнением:

$$Q_d = 3100 - 100P$$

$$Q_s = 1350 + 250P$$

Определите такое значение количества блага, при котором коэффициенты эластичности спроса и предложения равны по модулю.

Задача 3. Функция спроса на товар X имеет вид: $Q_d = 29 - P$, где Q_d – величина спроса на товар X , а P – цена товара X , руб. Предложение товара X задано функцией: $Q_s = 5P$, где Q_s – величина предложения товара X . Правительство решило ввести субсидию в размере 6 руб. за каждую произведенную единицу продукции. Рассчитайте расходы правительства на субсидию.

Задача 4. Функция спроса на товар X имеет вид: $Q_d = 60 - 3P$, где Q_d – величина спроса на товар X , а P – цена товара X . Предложение товара X задано функцией: $Q_s = 10 + 2P$, где Q_s – величина предложения товара X . При какой цене имеет место дефицит товара X , равный 10?

Задача 5. Кривая спроса постоянной единичной эластичности сдвинулась параллельно вверх вдоль оси цен на 8 единиц. Найти ценовую эластичность кривой спроса (по модулю), полученной в результате вышеописанного сдвига в точке, где цена равна 12.

Правильные ответы

Тесты 1 – 3: 1. 1); 2. 1); 3. 2); 4. 2); 5. 2); 6. 3); 7. 1); 8. 3); 9. 3); 10. 3); 11. 4); 12. 3); 13. 3); 14. 4); 15. 3); 16. 3); 17. 4); 18. 1); 19. 5); 20. 4); 21. 1) – 5); 22. 1), 2), 4); 23. 1); 24. 1), 2), 4); 25. 2), 3), 5); 26. 1), 3), 5); 27. 1), 5); 28. 4); 29. 1) – 4); 30. 1), 3), 4)

Тест 4

- | | | | | |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1. а) – 1) | 2. а) – 1) | 3. а) – 4) | 4. а) – 2) | 5. а) – 2) |
| б) – 4) | б) – 4) | б) – 3) | б) – 5) | б) – 4) |
| в) – 3) | в) – 5) | в) – 2) | в) – 1) | в) – 5) |
| г) – 2) | г) – 3) | г) – 5) | г) – 3) | г) – 1) |

Тест 5

1. Комплементы
2. Избыток

3. Предельный продукт
4. Положительный
5. Бартер

Тест 6

Задача	Ответ
1	156 250
2	2225
3	80
4	8
5	3

II тур

ЗАДАЧИ (80 баллов, 90 минут)

Задача 1 (14 баллов)

Известно, что для выпуска единицы продукции необходимо 6 ед. фактора A и 2 ед. фактора B . Единица фактора A стоит 5 руб., а единица фактора B – 20 руб. Ресурсы могут использоваться только в заданной фиксированной пропорции так, что для увеличения выпуска в n раз необходимо увеличить использование каждого ресурса также в n раз. Никаких других ресурсов фирма не использует. Спрос на ее продукцию: $Q_d = 600 - 2P$. Определите оптимальный выпуск фирмы.

Решение

$$\begin{aligned}
 TC &= (6 \times 5 + 2 \times 20)Q = 70Q & MC &= 70 \\
 P &= 300 - 0,5Q & MR &= 300 - Q \\
 300 - Q &= 70 & Q &= 230
 \end{aligned}$$

Задача 2 (14 баллов)

Три фермера – Билли, Вилли и Дилли – выращивают фасоль и кукурузу. У всех поля имеют одинаковую площадь. Если все поля засеять кукурузой, то на каждом поле вырастет 300 тонн кукурузы. Технология выращивания фасоли у фермеров разная: у Билли урожайность на 25% больше, чем у Вилли, а у Вилли – на 25% больше, чем у Дилли. Билли выращивает 200 тонн фасоли. Постройте совместную КПВ, если дядя Скрудж посоветует Билли, Вилли и Дилли работать вместе. Кто из них и сколько будет производить каждого из товаров в рамках совместного предприятия (при условии, что они стремятся продать урожай с максимальной выручкой), если цена кукурузы на рынке составляет 40, а фасоли – 80.

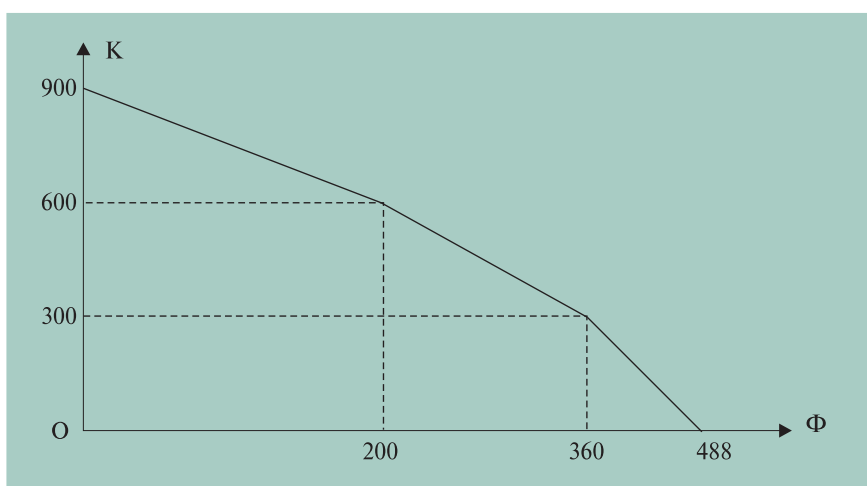
Решение

Обозначим размер урожая фасоли у Дилли – Y . Тогда размер урожая фасоли у Вилли – $1,25Y$. Размер урожая фасоли Билли: $1,25 \times 1,25Y$. Известно, что он равен 200 тонн. $1,25 \times 1,25Y = 200 \Rightarrow 1,5625Y = 200 \Rightarrow Y = 128$ (3 балла).

Выразим производственные возможности всех фермеров и альтернативные издержки производства фасоли (2 балла):

	КУКУРУЗА	ФАСОЛЬ	АИ _{ФАС}
Билли	300	128	2,34375
Вилли	300	160	1,875
Дилли	300	200	1,2

Построим совместную КПВ фермеров (5 баллов при наличии пояснения).



Ответ на вопрос о максимальной выручке аналогичен ответу на вопрос построения КТВ, поэтому сравним альтернативные издержки производства фасоли и отношение цен.

$$1,2 < 1,875 < \frac{80}{40} < 2,34375.$$

Следовательно, Дилли и Вилли будут выращивать фасоль, а Билли – кукурузу.

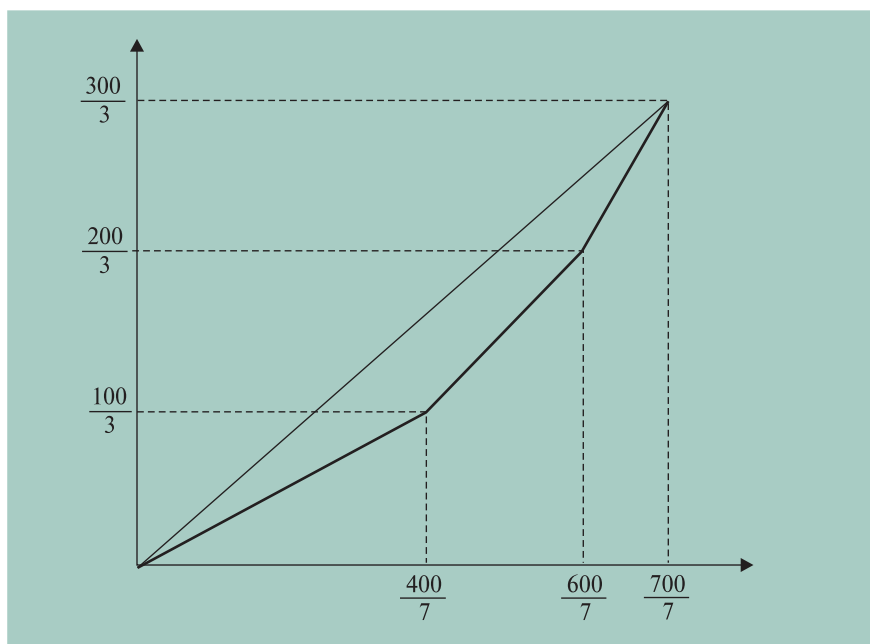
Задача 3 (12 баллов)

Общество состоит из трех групп населения, получающих одинаковые суммарные доходы, однако численность каждой следующей группы вдвое меньше предыдущей. Определите значение индекса Джини.

Решение

Сначала определим численности групп. Пусть X – доля численности самой богатой группы.

$$X + 2X + 4X = 100. \quad 7X = 100. \quad X = \frac{100}{7}.$$



$$G = 1 - \frac{\left(\frac{1}{2} \times \frac{100}{3} \times \frac{400}{7} + \frac{1}{2} \times \left(\frac{100}{3} + \frac{200}{3} \right) \times \frac{200}{7} + \frac{1}{2} \times \left(\frac{200}{3} + \frac{300}{3} \right) \times \frac{100}{7} \right)}{5000}$$

$$G = 1 - \frac{\left(\frac{20\,000}{21} + \frac{30\,000}{21} + \frac{25\,000}{21} \right)}{5000} = 1 - \frac{75\,000}{21 \times 5000} = 1 - \frac{15}{21} = 1 - \frac{5}{7} = \frac{2}{7} =$$

$$= 0,2857$$

Задача 4 (12 баллов)

На рынке труда услуг инвестиционных банкиров присутствует один покупатель – инвестиционный банк «Атлант Капитал». Предложение труда обеспечивают три рекрутинговые агентства – «Альфа-менеджмент», «Бета-менеджмент» и «Дельта-менеджмент». Функции предложения кандидатов на позицию инвестиционного банкира от каждого из агентств выглядят следующим образом:

АЛЬФА-МЕНЕДЖМЕНТ	$W_I = 25 + 5L_I$
БЕТА-МЕНЕДЖМЕНТ	$W_I = 10 + 7L_I$
ДЕЛЬТА-МЕНЕДЖМЕНТ	$W_I = 35 + 4L_I$

Приведенные функции означают, например, что агентство «Альфа-менеджмент» продаст первого кандидата за 30 у.е. в год, а второго – за 35 у.е. в год и т.д. У инвестиционного банка «Атлант Капитал» выделен бюджет для найма новых сотрудников в году n в размере 200 у.е. в год. Указать, какое количество человек наймет «Атлант Капитал».

Решение

Задача была бы гораздо «олимпиаднее», если бы бюджет составлял, например, 20 000 у.е. в год. Решение же в данном случае проще всего построить по принципу перебора, нанимая каждого следующего с наименьшей зарплатой и следя за выполнением бюджетного ограничения. Составим таблицу зарплат каждого следующего работника для агентств:

АЛЬФА-МЕНЕДЖМЕНТ	30	35	40	45	50
БЕТА-МЕНЕДЖМЕНТ	17	24	31	38	45
ДЕЛЬТА-МЕНЕДЖМЕНТ	39	43	47	51	55

Постепенно расходуя бюджет, приходим к ответу: $L = 6$.

Если кто-то из участников олимпиады понял условие задачи таким образом, что банк не может проводить дискриминацию, то правильный ответ изменится: $L = 5$, поскольку, установив единую зарплату на уровне 35 и наняв пять работников, на оставшиеся 25 у.е. невозможно привлечь ни одного дополнительного работника.

Задача 5 (12 баллов)

Кривая спроса на товар обладает постоянной эластичностью, равной (-2). Кривая предложения товара характеризуется также постоянной эластичностью, но равной 0,5. Равновесное количество равно 400, а равновесная цена составляет 100. Определить объем избытка при установленном государством значении минимальной цены на уровне 121.

Решение

Кривые с постоянной эластичностью имеют стандартную формулу вида: $Y = A \times X^\alpha$, где: Y – переменная, эластичность которой обсуждается; X – переменная, эластичность по которой обсуждается; A – некоторая константа; α – значение коэффициента эластичности. Применительно к кривым спроса и предложения труда получим:

$$L_D = \frac{A}{W^2} \quad L_S = B \times \sqrt{W}$$

$$400 = \frac{A}{10\,000} \quad 400 = B \times 10$$

$$A = 4\,000\,000 \quad B = 40$$

$$L_D = \frac{4\,000\,000}{121^2} \quad L_S = 40 \times \sqrt{121}$$

$$L_D = \frac{4\,000\,000}{121^2} \quad L_S = 40 \times \sqrt{121}$$

$$L_D = 273,2 \quad L_S = 440$$

Избыток = 126,8.

Задача 6 (16 баллов)

Однажды Юный Экономист спросил отца, есть ли в разгар финансового кризиса прибыль у его фирмы, производящей зубочистки.

– Как раз только вчера я получил новый отчет о затратах, – ответил отец. – Можешь посмотреть. Отдел сбыта утверждает, что прибыль мы максимизируем. Только все пояснения я в офисе оставил, так что, если хочешь, анализируй график.

– А какое уравнение рыночного отраслевого спроса? – уточнил Юный Экономист.

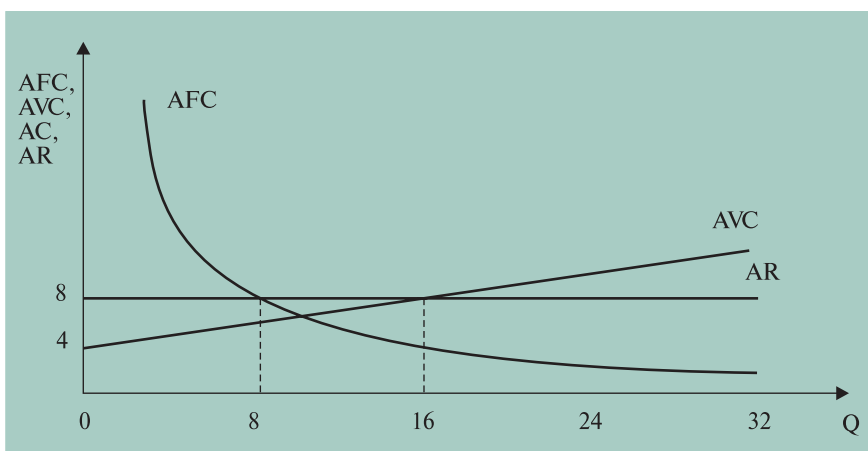
– Маркетологи пока не все выяснили. Знают лишь, что он линейный. Сейчас в день в целом на рынке 800 зубочисток продается. Но потребители беднее стали, больше 12 рублей за штуку в принципе платить отказываются.

– А много у вас конкурентов? – спросил Юный Экономист.

– Ну это ты сам решай, я пока «Эксперт» почитаю, – ответил отец.

Помогите Юному Экономисту ответить на все его вопросы.

Аналитическое решение



Очевидно, что $P = AR = 8$.

$P = const \Rightarrow$ спрос совершенно эластичен $\Rightarrow$ фирма работает на совершенно конкурентном рынке.

$$TR = 8Q.$$

$$AVC - \text{линейна} \Leftrightarrow AVC(0) = 4 \Rightarrow AVC = 4 + bQ.$$

$$AVC(16) = 8. 4 + 16b = 8 \Rightarrow 16b = 4 \Rightarrow b = 0,25.$$

$$AVC = 4 + 0,25Q.$$

$$VC = 4Q + 0,25Q^2 \Leftrightarrow TC = 4Q + 0,25Q^2 + 64.$$

$$Pr = 8Q - 4Q - 0,25Q^2 - 64 \Leftrightarrow Pr = 4Q - 0,25Q^2 - 64.$$

$$Pr_{max}: 0,5Q = 4 \Leftrightarrow Q = 8 \Leftrightarrow Pr = 32 - 16 - 64 = -48.$$

Фирма несет убытки, но продолжает производство, так как $Pr > -FC$.

Оптимальный выпуск фирмы: $Q^* = 8$.

Используем обратную функцию рыночного спроса: $Pd = a - bQ$.

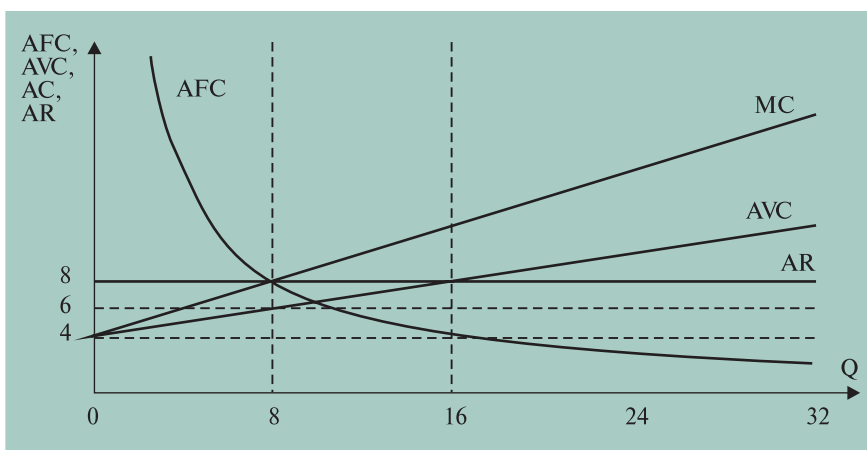
$$Pd_{max} = 12 \Rightarrow Pd = 12 - bQ.$$

$$Q^*_{рын} = 800 \Leftrightarrow P^*_{рын} = 8 \Rightarrow 12 - 800b = 8 \Rightarrow b = 0,005.$$

$$P = 12 - 0,005Q \text{ или } Qd = 2400 - 200b.$$

Конкурентов – 99 фирм.

Геометрическое решение



$P = const \Rightarrow$ спрос совершенно эластичен $\Rightarrow$ фирма работает на совершенно конкурентном рынке.

$$AVC = 4 + bQ \Rightarrow MC = 4 + 2bQ.$$

$$Q = 8 \Leftrightarrow MR = P (= AR = MR).$$

$$TR(8) = 64.$$

$$VC(8) = 6 \times 8 = 48.$$

$$FC(8) = 64.$$

$$Pr(8) = -32.$$

Функция рыночного спроса находится аналитически. Используем обратную функцию рыночного спроса: $Pd = a - bQ$.

$$Pd_{max} = 12 \Rightarrow Pd = 12 - bQ.$$

$$Q^*_{рын} = 800 \Leftrightarrow P^*_{рын} = 8 \Rightarrow 12 - 800b = 8 \Rightarrow b = 0,005.$$

$$P = 12 - 0,005Q \text{ или } Qd = 2400 - 200b.$$

ЭССЕ (2 эссе – 20 баллов, 30 минут)

Эссе 1

**Цены на «Жигули» растут
Несмотря на принимаемые властями протекционистские меры
А.Чепелев**

У АвтоВАЗа есть вполне ощутимые причины повысить отпускную цену своей продукции. Всем известно, что силовые агрегаты, системы пассивной безопасности и многие другие комплектующие им-

портируются из-за границы – за валюту. В условиях девальвации рубля невозможно удерживать цены на прежнем уровне, чтобы не обанкротиться. Более того, независимые эксперты прогнозируют, что «Лады» будут дорожать и дальше, и в этом году повышение цен произойдет не менее трех раз.

Кроме того, не стоит списывать со счетов и повысившиеся тарифы на услуги сырьевых монополистов – на электроэнергию, газ и воду. От этих факторов также зависит себестоимость каждой машины.

Задача руководства завода – не допустить массовых сокращений на градообразующем предприятии. Начиная с февраля АвтоВАЗ продолжит работу после затянувшихся новогодних каникул, причем рабочая неделя сократится до четырехдневной, по две смены длительностью шесть часов каждая. Кроме того, зарплату персоналу, несмотря на инфляцию, повышать не будут – это поможет избежать тех самых сокращений. Остается надеяться, что новые условия труда рабочих не повлияют негативно на качество сборки «Лад», и без того оставляющее желать лучшего.

Источник: http://www.spbvedomosti.ru/article.htm?id=10256066@SV_Articles

1. Проиллюстрируйте с помощью графиков ситуации, описанные в каждом абзаце.
2. Дайте свою оценку сложившейся ситуации (четыре – шесть предложений).

Эссе 2

Является ли моральный износ благом или злом для предпринимателя?

Обратите внимание на следующие аспекты проблемы:

1. Моральный износ оборудования представляет собой разновидность издержек, связанных с устареванием машин и оборудования в ходе технического прогресса. С одной стороны, стоимость обесценившихся станков старого образца может оказаться столь велика, что если ее полностью включить в издержки, то цена товара превысит равновесную. С другой стороны, быстрое обновление технологий может быть важным козырем в конкурентной борьбе. Если вы обновили оборудование, а другие фирмы этого не сделали, то на вашей стороне окажутся преимущества более эффективного производства.
2. Каким должен быть темп амортизации, чтобы в нем были заинтересованы и государство и фирмы?





Московский региональный этап Всероссийской олимпиады школьников 10 – 11-х классов

ТЕСТЫ (40 баллов за 35 минут)

ТЕСТ 1 (10 вопросов – 10 баллов)

Выберите единственно верный ответ

1. В рамках картеля квота каждой фирмы:

- 1) выбирается самой фирмой самостоятельно;
- 2) тем выше, чем ниже предельные издержки фирмы;
- 3) тем ниже, чем ниже предельные издержки фирмы;
- 4) тем выше, чем выше постоянные издержки фирмы;
- 5) тем ниже, чем выше постоянные издержки фирмы.

2. Если линейная кривая спроса эластична при значении цены, равном 60, то максимальная цена, при которой покупатели готовы покупать рассматриваемый товар, не превышает:

- 1) 80;
- 2) 90;
- 3) 120;
- 4) 180;
- 5) 240.

3. Кривые спроса каждого из десяти потребителей общественного блага неодинаковы, но обладают постоянной эластичностью, равной $(-0,5)$. Кривая рыночного спроса на это благо будет:

- 1) эластична, но значение коэффициента эластичности определить невозможно;
- 2) неэластична, но значение коэффициента эластичности определить невозможно;
- 3) обладать постоянной эластичностью, равной (-5) ;
- 4) обладать постоянной эластичностью, равной $(-0,05)$;
- 5) обладать постоянной эластичностью, равной $(-0,5)$.

4. Если норма обязательных резервов снизится на 5 процентных пунктов, то денежная масса:

- 1) снизится на 5%;
- 2) увеличится на 5%;
- 3) увеличится в 2 раза;
- 4) увеличится в 20 раз.
- 5) Нет правильного ответа.

5. Допустим, население страны состоит из двух групп, внутри которых доходы распределены равномерно. Если численность бедных втрое больше численности богатых, а доли получаемых обеими группами доходов одинаковы, то коэффициент Джини равен:

- 1) 0,75;
- 2) 0,33;
- 3) 0,25;
- 4) 0,2;
- 5) 0,167.

6. Если значение ВВП превышает значение ВНП на 25%, то значение чистого дохода иностранных факторов:

- 1) в 4 раза меньше ВВП;
- 2) в 5 раз меньше ВВП;
- 3) в 1,25 раза меньше ВВП;
- 4) в 3 раза меньше ВВП;
- 5) в 2,25 раза меньше ВВП.

7. Если одна страна может выпустить больше, чем другая, и товара А и товара Б при полном и эффективном использовании ресурсов, то она:

- 1) обладает абсолютными преимуществами по обоим товарам;
- 2) обладает относительными преимуществами по обоим товарам;
- 3) обладает абсолютными преимуществами по тому товару, альтернативные издержки производства которого ниже;
- 4) обладает абсолютными преимуществами по тому товару, альтернативные издержки производства которого выше.
- 5) Неверно все перечисленное.

8. При введении аккордного налога на монополию все налоговое бремя ложится на производителя в случае, если:

- 1) спрос обладает постоянной эластичностью;
- 2) спрос эластичен;
- 3) спрос неэластичен;
- 4) спрос абсолютно неэластичен.
- 5) В любом случае.

9. Явление инфляции при росте реального ВВП:

- 1) возможно при положительном шоке спроса;
- 2) возможно при отрицательном шоке спроса;
- 3) возможно при положительном шоке предложения;
- 4) возможно при отрицательном шоке предложения;
- 5) невозможно.

10. Если экономика находится в ситуации инфляционного разрыва, то при отсутствии вмешательства государства произойдет:

- 1) рост уровня цен при снижении реального ВВП;
- 2) рост уровня цен при повышении реального ВВП;
- 3) падение уровня цен при снижении реального ВВП;
- 4) падение уровня цен при повышении реального ВВП.
- 5) Определенно сказать невозможно.



ТЕСТ 2 (15 вопросов – 30 баллов)

Выберите все верные ответы

11. Если общая выручка фирмы неэластична по цене товара при любом уровне цены, то кривая спроса может:

- 1) быть эластична в каждой точке;
- 2) быть неэластична в каждой точке;
- 3) обладать одинаковой эластичностью в каждой точке;
- 4) быть линейной;
- 5) быть совершенно эластичной.

12. Ситуация монопсонии на рынке труда отличается от ситуации монополии тем, что:

- 1) объем занятых ниже;
- 2) рыночная власть сосредоточена в руках фирм;
- 3) зарплата выше;
- 4) рыночная власть сосредоточена в руках рабочих;
- 5) зарплата ниже.

13. Из перечисленного ниже к показателям типа «запас» относятся:

- 1) уровень безработицы;
- 2) объем чистого экспорта;
- 3) равновесная цена;
- 4) ставка налога;
- 5) денежная масса.

14. Для совершенно конкурентной фирмы в ситуации долгосрочного равновесия сумма предельной прибыли и средних издержек равна:

- 1) цене товара;
- 2) нулю;
- 3) сумме средней прибыли и предельных издержек;
- 4) средней прибыли;
- 5) средней выручке.

15. Рост спроса на продукцию монополиста может привести:

- 1) к росту цены продукции;
- 2) к снижению цены продукции;
- 3) к росту объема выпуска при неизменном значении цены продукции;
- 4) к росту значения предельных издержек при оптимальном объеме выпуска;
- 5) к снижению значения предельных издержек при оптимальном объеме выпуска.

16. Верными утверждениями являются:

- 1) часть элементов агрегата M3 более ликвидна, чем некоторые элементы M2;
- 2) все элементы агрегата M2 более доходны, чем все элементы M0;
- 3) часть элементов агрегата M1 менее ликвидна, чем некоторые элементы M2;
- 4) все элементы агрегата M1 менее доходны, чем все элементы M3;

5) часть элементов агрегата L менее ликвидна, чем некоторые элементы M1.

17. Банковский мультипликатор:

- 1) является безразмерной величиной;
- 2) измеряется в процентах;
- 3) равен отношению общих резервов к избыточным резервам;
- 4) равен отношению депозитов к обязательным резервам;
- 5) равен отношению денежной массы к депозитам.

18. Отрицательное значение уровня циклической безработицы свидетельствует о том, что в экономике страны:

- 1) рецессионный разрыв;
- 2) дефляционный разрыв;
- 3) инфляционный разрыв;
- 4) сверхзанятость;
- 5) вынужденная безработица.

19. Общие издержки фирмы характеризуются постоянной эластичностью по объему выпуска, поэтому можно утверждать, что:

- 1) фирма функционирует в краткосрочном периоде;
- 2) фирма функционирует в долгосрочном периоде;
- 3) средние издержки фирмы также характеризуются постоянной эластичностью;
- 4) предельные издержки фирмы также характеризуются постоянной эластичностью;
- 5) переменные издержки фирмы также характеризуются постоянной эластичностью.

20. Можно считать, что в среднем в течение 35 лет инфляция носила умеренный характер, если за это время дефлятор ВВП увеличился:

- 1) в 2 раза;
- 2) в 10 раз;
- 3) в 20 раз;
- 4) в 40 раз;
- 5) в 80 раз.

21. Монополистически конкурентной фирме стоит уменьшить цену продукции, если:

- 1) предельная бухгалтерская прибыль превышает предельные издержки;
- 2) предельная бухгалтерская прибыль превышает предельные внешние издержки;
- 3) предельная бухгалтерская прибыль превышает предельные внутренние издержки;
- 4) предельная бухгалтерская прибыль положительна;
- 5) предельная прибыль превышает предельные внешние издержки.

22. С падением цены товара при неэластичной функции спроса постоянной эластичности:

- 1) TR остается постоянной;
- 2) MR увеличивается;



- 3) MR уменьшается;
- 4) AR уменьшается
- 5) TR уменьшается.

23. Математическую запись условия максимизации общей полезности потребителя можно представить в следующем виде:

- 1) $\frac{MU_x}{MU_y} = \frac{P_y}{P_x}$;
- 2) $\frac{MU_x}{MU_y} = \frac{P_x}{P_y}$;
- 3) $MU_x \times P_x = MU_y \times P_y$;
- 4) $\frac{P_y}{MU_y} = \frac{P_x}{MU_x}$;
- 5) $MU_y \times P_x = MU_x \times P_y$.

24. Прямой курс американского доллара относительно рубля скорее всего снизится, если:

- 1) в США осуществят дополнительную эмиссию;
- 2) в России сократят норму обязательного резервирования;
- 3) в США снизят ставку рефинансирования;
- 4) у России возрастут экспортные доходы;
- 5) из России начнется отток капитала.

25. Одновременно с экономическим ростом могут происходить такие явления, как:

- 1) подъем;
- 2) бум;
- 3) рецессия;
- 4) стагфляция;
- 5) инфляция.

Правильные ответы:

1. 2) 2. 3) 3. 5) 4. 5) 5. 3) 6. 2) 7. 5) 8. 5) 9. 1) 10. 1) 11. 1), 3)
12. 2), 5) 13. 1), 3), 4), 5) 14. 3), 5) 15. 1) – 5) 16. 1), 3), 5) 17. 1),
4), 5) 18. 3), 4) 19. 2) – 5) 20. 1), 2), 3) 21. 1), 3), 5) 22. 2), 4), 5)
23. 2), 4), 5) 24. 1), 3), 4) 25. 1) – 5)

ЗАДАЧИ

Задача 1 (10 баллов)

Для приготовления одной порции фирменного коктейля бара «Economicus» требуется 1 ед. ингредиента А, 2 ед. ингредиента В, 3 ед. ингредиента С и 4 ед. ингредиента D (названия ингредиентов являются коммерческой тайной и не разглашаются). Однако владелец бара – знаменитый бармен и экономист Сэм Полуэльсон – обладает лишь ограниченными ресурсами для закупки дорогих ингредиентов. Так,

на имеющиеся у него денежные средства он может купить либо 100 ед. ингредиента А, либо 200 ед. ингредиента В, либо 300 ед. ингредиента С, либо 400 ед. ингредиента D в день. Какое максимальное число порций фирменного коктейля сможет приготовить Сэм за день?

Решение

Пусть P_D – цена ингредиента D. Тогда: $P_A = 4P_D$; $P_B = 2P_D$; $P_C = \frac{4}{3}P_D$.

Затраты приготовления одного коктейля составят:

$$P_A + 2P_B + 3P_C + 4P_D = 4P_D + 4P_D + 4P_D + 4P_D = 16P_D.$$

Учитывая, что имеющихся средств достаточно для приобретения 400 ед. ингредиента D:

$$16P_D \times X = 400P_D; \quad X = 25, \text{ где } X - \text{количество порций фирменного коктейля.}$$

Ответ: 25 порций.

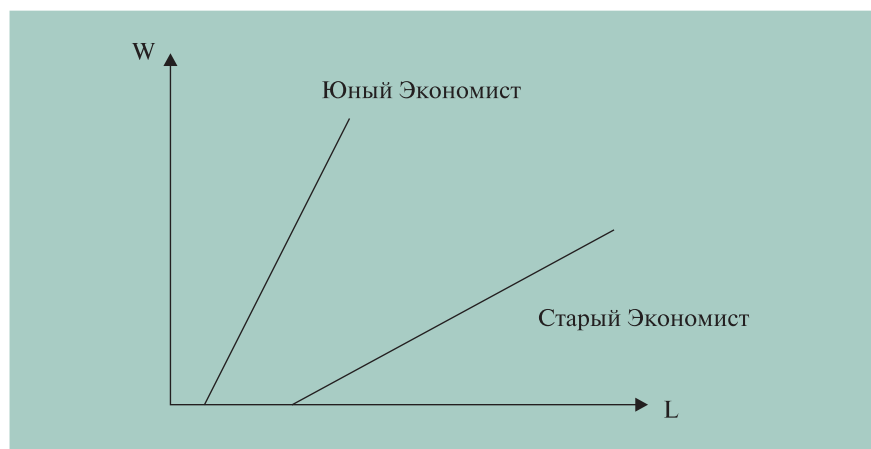
Задача 2 (8 баллов)

Поспорил как-то Юный Экономист со Старым Экономистом о том, чья кривая предложения труда эластичнее при одном и том же уровне заработной платы. Кривые предложения труда обоих изображены на графике.

– Конечно, моя, – раздраженно доказывал Старый Экономист. – Ты посмотри, какой у нее наклон! Да и при нулевой зарплате я готов на большее! А если мне ее еще и поднимут...

– А ты разве забыл, что эластичность и наклон – совсем не одно и то же?! Эластичнее моя кривая предложения, так как она ближе к началу координат. А там, говорят, эластичность чуть ли не единичная! – гордо отвечал Юный Экономист.

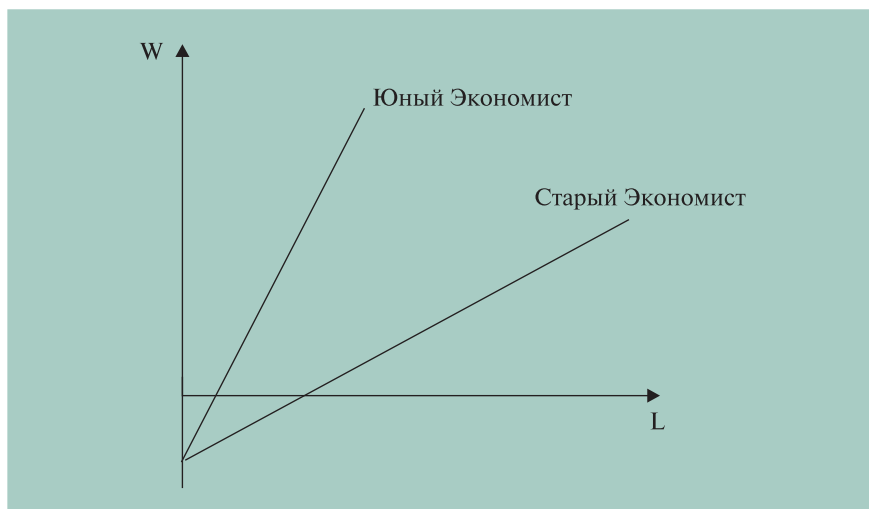
Спорили они так до вечера, пока не пришел Умный Экономист и не разрешил их спор. Попробуйте и вы сделать то же самое. Решение должно быть выполнено на основе приведенного ниже рисунка.



Решение

$$L_S = c + dW \Rightarrow E_S = \frac{dW}{c + dW} = \frac{W}{\frac{c}{d} + W}.$$

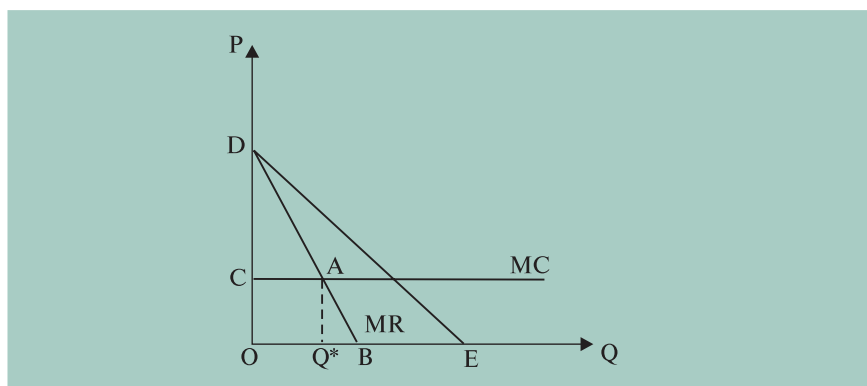
Таким образом, эластичность предложения при конкретном значении заработной платы зависит только от отношения c/d . Как найти c/d на графике? $(-c/d)$ = Уровень зарплаты, при котором величина предложения равна нулю. В данном случае эта точка не имеет экономического смысла, однако графики до нее достроить можно – и увидеть, что эти функции предложения труда имеют одну и ту же точку пересечения с осью W и, следовательно, – одинаковую эластичность при каждом уровне зарплаты. (Если у кого-то по техническим причинам графики не придут в одну точку, то более эластичным должен быть назван тот график, у которого точка пересечения с осью W будет выше.)



Задача 3 (16 баллов)

Спрос на продукцию монополиста линейен (снижение цены на 1 руб. неизменно вызывает рост величины спроса на 1 ед.), а средние издержки ее производства постоянны. Максимальная прибыль фирмы составила 4 036 081 руб. Сколько единиц продукции выпустила фирма?

Геометрическое решение



$$\text{Наклон спроса равен } 1 \Rightarrow OD = OE; OB = BE \Rightarrow \frac{OD}{OB} = 2.$$

В силу подобия $\triangle DOB$ и $\triangle DCA$, $\frac{DC}{CA} = \frac{DO}{OB} = 2$.

$$\pi_{\max} = S_{\triangle DCA} = 0,5 \times CA \times DC = 0,5 \times CA \times 2CA = CA^2.$$

Таким образом, в данном случае максимальная прибыль фирмы численно равна квадрату оптимального выпуска.

$$\text{Значит, } Q^* = \sqrt{\pi_{\max}} = \sqrt{4036081} = 2009.$$

Аналитическое решение

Пусть $P_d = a - bQ$, $TC = cQ$. По условию, $b = 1$.

$$\text{Тогда: } MR = a - 2Q = MC = c \Rightarrow Q^* = \frac{a-c}{2}.$$

$$\pi_{\max} = \left(a - \frac{a-c}{2}\right) \times \frac{a-c}{2} - c \times \frac{a-c}{2} = \left(\frac{a-c}{2}\right)^2 = (Q^*)^2.$$

$$Q^* = \sqrt{\pi_{\max}} = 2009.$$

Ответ: 2009.

Задача 4 (12 баллов)

Некое общество состоит из двух социальных групп, внутри каждой из которых доход распределен равномерно. Известно, что среднедушевой доход в первой группе составляет 5 тыс. руб. в месяц, во второй – 25 тыс. руб. в месяц, а во всем обществе среднедушевой доход составляет 20 тыс. руб. в месяц. Определите значение коэффициента Джини.

Решение

Обозначим население страны P , а национальный доход – I .

Пусть доля более бедной социальной группы в населении составляет x , а доля этой группы в национальном доходе равна y . Тогда имеем:

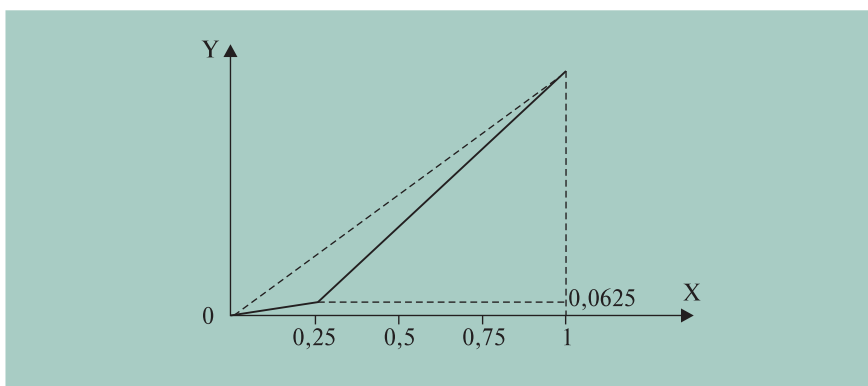
$$\frac{I_2 + I_1}{N_2 + N_1} = 20, \quad \frac{I_1}{N_1} = 5, \quad \frac{I_2}{N_2} = 25.$$

$$I_1 = 5N_1, \quad I_2 = 25N_2, \quad \frac{25N_2 + 5N_1}{N_2 + N_1} = 20.$$

$$25N_2 + 5N_1 = 20N_2 + 20N_1, \quad N_2 = 3N_1, \quad \frac{N_1}{N_2 + N_1} = 0,25.$$

$$\frac{I_1}{I_2 + I_1} = \frac{5N_1}{75N_1 + 5N_1} = 0,0625.$$

Согласно данным задачи и приведенным расчетам, Кривая Лоренца будет иметь следующий вид:



Построив ее, легко посчитать коэффициент Джини:

$$G = \frac{0,5 - 0,5 \times 0,25 \times 0,0625 - 0,5 \times (1 + 0,0625) \times 0,75}{0,5} = 0,1875.$$

Ответ: $G = 0,1875$.

Задача 5 (14 баллов)

Экономика страны характеризуется следующими макроэкономическими показателями:

| | |
|--|------|
| Потребительские расходы (C)..... | 800 |
| Амортизация (A) | 150 |
| Чистый экспорт (Xn)..... | 100 |
| Косвенные налоги ($Tx^{косв}$) | 70 |
| Чистый доход иностранных факторов (ЧДИФ)..... | 80 |
| Сальдо государственного бюджета (СГБ) | -96 |
| Нераспределенная прибыль корпораций ($\pi^{нер}$)..... | 120 |
| Инвестиции (I) | 600 |
| Взносы на социальное страхование (СС) | 60 |
| Проценты по государственным облигациям (ГКО)..... | 50 |
| Трансфертные платежи (Tr)..... | 200 |
| Доля налога на прибыль корпораций в ВВП..... | 0,08 |
| Индивидуальные налоги ($Tx^{инд}$)..... | 180 |

Определить:

ВВП (валовый внутренний продукт), ЧВП (чистый внутренний продукт), НД (национальный доход), ЛД (личный доход), G (государственные закупки товаров и услуг), S (личные сбережения), $Tx^{приб}$ (налог на прибыль корпораций).

Решение

Для решения задачи воспользуемся набором известных уравнений:

$$\begin{cases} ВВП = C + I + G + Xn \\ ВВП = НД + A + Tx^{косв} + ЧДИФ \\ СГБ = Tx^{косв} + Tx^{инд} + Tx^{приб} + СС - G - Tr - ГКО \end{cases}$$

Дополним их соотношением между ВВП и $Tx^{косв}$.

$$\begin{cases} BBП = 800 + 600 + G + 100 \\ BBП = HD + 150 + 70 + 80 \\ -96 = 70 + 180 + Tx^{приб} + 60 - G - 200 - 50 \\ Tx^{приб} = 0,08BBП \end{cases}$$

$$\begin{cases} BBП = 1500 + G \\ BBП = HD + 300 \\ -156 = 0,08BBП - G \end{cases}$$

$$\begin{cases} BBП = 1500 + 0,08BBП + 156 \\ BBП = HD + 300 \end{cases}$$

$$0,92BBП = 1656. \quad BBП = 1800. \quad HD = 1800 - 300 = 1500.$$

$$ЧВП = BBП - A = 1800 - 150 = 1650. \quad G = BBП - 1500 = 300.$$

$$Tx^{косв} = 0,08 \times 1800 = 144. \quad ЛД = HD - CC - Tx^{приб} - \pi^{нер} + Tr + ГКО.$$

$$ЛД = 1500 - 60 - 144 - 120 + 200 + 50 = 1426.$$

$$S = ЛД - Tx^{инд} - C = 1426 - 180 - 800 = 446.$$

Авторы заданий

Д.В.Акимов, старший преподаватель кафедры экономики МИОО,
кафедры экономической теории ГУ – ВШЭ

А.И.Суздальцев, студент четвертого курса ГУ – ВШЭ



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

Библиотечка школьного учителя

Указатель статей, опубликованных в журнале «Экономика в школе» в 2008 году¹

Центр образовательного аутсорсинга «Практическая экономика и предпринимательство». ЭШ № 3.

Научно-практическая конференция «Экономическая практико-ориентированная образовательная среда: проблемы и перспективы формирования в Москве». ЭШ № 4.

АКТУАЛЬНЫЙ ТРЕНД

А.В.Буданова. Регуляторы финансового рынка. ФП № 2/3.

А.В.Буданова. Финансовые пирамиды: вкладчики и компенсации. ФП № 1/2.

Т.А.Морозова. Финансовый рынок через призму закона. ФП № 2/3.

С.Н.Новиков. Прикосновение к денежному потоку. ФП № 1/2.

С.Н.Новиков. Три схемы покупки жилья в рассрочку. ФП № 2/3.

Д.С.Серебрянский. Имущественные налоговые вычеты: как их оформить и получить. ФП № 2/3.

БИБЛИОТЕЧКА ШКОЛЬНОГО УЧИТЕЛЯ

Указатель статей, опубликованных в журнале «Экономика в школе» в 2007 году. ШЭЖ № 1/2.

МЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ

Тест «Основы личных финансов». ФП № 1/2.

Тест на знание федеральных законов «О рынке ценных бумаг» и «Об акционерных обществах». ФП № 2/3.

ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Н.Н.Калинина, Н.В.Топешкина. Экономическая практико-ориентированная образовательная среда и основы предпринимательства в школе. ЭШ № 3.

С.Е.Урванцева. Актуальность подготовки молодежи по «Основам предпринимательской деятельности». ЭШ № 1/2.

С.Е.Урванцева, И.С.Александрова. Обучение основам предпринимательства в зарубежных школах ЭШ № 4.

¹ Используемые сокращения: ЭШ – Экономика в школе; ШЭЖ – Школьный экономический журнал; ФП – Финансовое приложение.

РЕКЛАМАЦИИ ПРИНИМАЮТСЯ!

Вы спрашиваете – мы отвечаем. ФП № 1/2, 2/3.

УЧИТЕЛЬСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ

Н.Л.Будахина. Актуальные проблемы повышения эффективности преподавания экономических дисциплин в переходный период. ЭШ № 1/2.

О.Ю.Мазанова. О месте экономики в учебном плане общеобразовательного учреждения. Активизация познавательной деятельности школьников на уроках экономики. ЭШ № 1/2.

Ю.А.Мурашкина. Применение технологии «Достижение прогнозируемых результатов» на уроках экономики. ЭШ № 1/2.

А.Ф.Тараканов. Оптимизационная задача эластичности функции. ЭШ № 1/2.

ФИНАНСОВАЯ ЭКСПЕДИЦИЯ

А.П.Цикин. Роль государственного регулирования акционерного дела в России в XVIII – начале XX века. ФП № 1/2.

С.А.Павлов. Регулирование финансового рынка в царской России. ФП № 2/3.

ФИНАНСОВЫЕ МАСТЕРСКИЕ

С.И.Бик. Меня обманывать не надо, я сам обманываться рад... ФП № 1/2.

С.И.Бик. Незнание своих прав не освобождает от убытков. ФП № 2/3.

ЭКОНОМИКА ПЛЮС ПЕДАГОГИКА

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

А.П.Архипов. Страховая защита всем и каждому : учимся жить уверенно. ЭШ № 1/2.

А.П.Архипов. Экономика страхового дела. ЭШ № 3, 4.

А.П.Киреев. Новое методическое пособие для учителя экономики. ЭШ № 1/2, 3.

Л.Л.Любимов. Компетентный подход и качество общего образования. ЭШ № 1/2.

Новинки «Вита-Пресс» для школы. Учебно-методические комплекты по экономике и сопровождающая литература для обучения в 10 – 11-х классах профильной школы и 8 – 9-х классах в рамках предпрофильной подготовки. ЭШ № 1/2.

Новинки «Вита-Пресс» для школы. Учебно-методические комплекты и сопровождающая литература для обучения экономике в 1 – 7-х классах. ЭШ № 3.

А.С.Прутченков, Н.Н.Калинина. Методические рекомендации по подготовке и проведению «Финансовой недели». Уровень образовательного учреждения и учебного округа. ЭШ № 3.



ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОЛИМПИАДЫ И КОНКУРСЫ

Московская городская олимпиада по основам предпринимательской деятельности и потребительских знаний для учащихся 10 – 11-х классов, 2008 год. ШЭЖ № 1/2.

Московский городской экономико-математический конкурс «СТРАТЕГ-2007». ШЭЖ № 4.



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

ФИНАНСОВОЕ



ПРИЛОЖЕНИЕ

№ 1/2 (8/9) • 2009

АКТУАЛЬНЫЙ ТРЕНД

Н.И.Берзон

Новый учебник по основам
финансовых знаний

Новый учебник по основам
потребительских знаний

Актуальный тренд

Прошло почти 20 лет с того момента, как распалась административно-командная система управления экономикой и наша страна вступила на путь рыночных преобразований. Для молодых людей 20-летний период – это целая эпоха, для страны – почти мгновение. И все же, несмотря на столь короткий временной интервал, Россия за этот период проделала огромный путь в своем экономическом развитии, формировании рыночных отношений, построении финансового рынка. Однако формирование новых экономических отношений всегда требует новых знаний.

Успех реформ определяется не только наличием законодательной базы и созданием необходимых институтов, но и отношением граждан к этим нововведениям. В настоящее время развитие экономических процессов в нашей стране во многом сдерживается финансовой неграмотностью населения. Для решения этой проблемы разрабатывается государственная программа повышения финансовой грамотности населения, которая должна охватывать все категории граждан – от школьников до взрослых и даже пенсионеров.

В контексте этой программы Государственный университет – Высшая школа экономики подготовил к печати учебник по основам финансовых знаний для учеников 10 – 11-х классов, который выйдет в свет в издательстве «Вита-Пресс». Учебник представляет собой вводный курс по основам финансовых знаний и предназначен для школьников старших классов образовательных школ, а также может быть использован для изучения основ финансовой экономики учащимися колледжей и средних специальных учебных заведений. В учебнике излагаются основные понятия и функции финансов, механизм функционирования финансовой системы, деятельность финансовых институтов, рассмотрены основные виды финансовых инструментов, действующих на российских и зарубежных финансовых рынках.

В этом номере журнала мы начинаем публикацию отрывков из данного учебника.

Николай Иосифович БЕРЗОН

доктор экономических наук, профессор, заведующий
кафедрой фондового рынка и рынка инвестиций ГУ – ВШЭ

Новый учебник по основам финансовых знаний

Независимо от того, кем вы будете работать, какая у вас будет профессия и чем вы будете заниматься, вам придется столкнуться с

финансами. Финансы пронизывают все сферы жизни общества и отдельного человека. На протяжении всей жизни вам придется принимать финансовые решения, и от того, насколько грамотны будут эти решения, зависит ваше благополучие.

В современном мире сложилась целая индустрия финансовых услуг, которая развивается очень бурными темпами. У этой отрасли прекрасные перспективы, и ей всегда будут требоваться высоко образованные и квалифицированные кадры. Возможно, кто-то из вас в будущем начнет работать в этой сфере. Профессия финансиста в настоящее время очень престижна и хорошо оплачиваема. Но дело не только в этом. Финансовая деятельность очень интересна и даже захватывающа, она требует творческого подхода, умения выстраивать финансовые взаимоотношения между всеми участниками финансового рынка, грамотного применения действующих финансовых инструментов (акций, облигаций, векселей и т.д.) и конструирования новых.

Знать и понимать финансы необходимо не только тем, кто работает в этой сфере, но и любому человеку. В повседневной жизни человеку постоянно приходится принимать финансовые решения относительно формирования доходной и расходной части своего бюджета, встречаться и вести переговоры с сотрудниками банков и брокерских компаний, страховыми агентами и работниками пенсионной системы. Чтобы чувствовать себя на равных и разговаривать с профессионалами на одном языке, необходимо понимать язык финансиста.

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Финансы играют важную роль в экономическом развитии страны и каждого отдельного человека. Для экономики страны роль финансов определяется тем, что они обеспечивают необходимыми денежными ресурсами компании и органы государственной власти. Обладая определенными финансовыми ресурсами, государство может выполнять возложенные на него функции по обеспечению обороноспособности страны, социальной поддержки пенсионеров, студентов и других малообеспеченных категорий граждан, строить дороги, больницы, школы, спортивные сооружения и т.д. На уровне компаний финансы должны обеспечивать бесперебойный ход производственного процесса, своевременную закупку сырья и материалов, регулярную и в достойном размере выплату заработной платы работникам.

Человек встречается с финансами в самом раннем возрасте, когда появляются первые карманные деньги, расходование которых необходимо каким-то образом планировать. В дальнейшем финансы начинают играть все более важную роль в жизни человека. На всем протяжении жизни приходится планировать свои доходы и расходы, поступление и использование денежных средств, принимать финансовые решения. В процессе принятия решений человек производит денежные платежи и перечисления, заключает кредитные и депозитные договоры, вступает в финансовые взаимоотношения с государством, компаниями и финансовыми институтами.

Таким образом, важно понимать, как формируются финансовые взаимоотношения, каким образом выстраиваются финансовые потоки,



как построить отношения с финансовыми институтами. Принимая финансовые решения, необходимо обладать навыками проведения экономических расчетов, так как грамотные финансовые решения базируются на количественной оценке будущего результата.

В первой части книги рассматриваются вопросы, связанные с понятием финансов и их экономической сущности, механизмом функционирования финансовой системы, движением денежных средств в экономике, временной стоимости денег и основами финансовых вычислений.

УРОК 1. ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСЫ

Изучив этот урок, вы сможете:

- дать определение финансов и финансовой системы;
- объяснить, какую роль финансы играют в жизни человека;
- описать финансовые взаимоотношения экономических субъектов;
- охарактеризовать основные источники формирования государственного бюджета и главные направления его использования;
- дать определение понятий профицита и дефицита государственного бюджета;
- раскрыть элементы финансовой системы.

Понятие финансов

Человеку в повседневной жизни всегда приходится сталкиваться с финансовыми вопросами, которые приходится решать и, желательно, решать правильно. Если решение принято грамотно, человека ожидает успех и финансовое благополучие. В случае принятия неправильного решения человек может понести существенные финансовые потери.

Так что же такое «финансы»? У многих людей термин «финансы» ассоциируется с понятием «деньги». Вы наверняка слышали поговорку от тех, у кого нет денег: «Наши финансы поют романсы». Здесь деньги отождествляются с финансами.

Действительно, деньги и финансы между собой очень тесно связаны. Но деньги не всегда являются финансами. Например, вы купили в магазине мороженое, расплатившись за него деньгами. В этом случае вы совершили обычную сделку купли-продажи товара, которая к финансам не имеет ни малейшего отношения. Тогда возникает вопрос: «А что же такое финансовая сделка?». Давайте рассмотрим это на примере. Так, ваши родители получили зарплату. Полученных средств полностью хватило на то, чтобы покрыть все потребности семьи в продуктах, одежде, оплате коммунальных услуг и т.д. И после этого еще остались свободные денежные средства. Что делать с этими деньгами? Вариантов много. Рассмотрим два из них.

Первый вариант – положить деньги в тумбочку. К лету, когда семья поедет отдыхать, эти деньги пригодятся. Следует отметить, что хра-

нение денег в тумбочке – не самый лучший вариант. Если годовая инфляция составляет 14%, а до отпуска еще шесть месяцев, то за это время деньги обесценятся на 7%. То есть на эти деньги можно будет купить товаров на 7% меньше, чем сейчас. Поэтому надо принять какое-то финансовое решение, чтобы уберечь кровно заработанное от обесценения.

Второй вариант – положить деньги на депозит сроком на шесть месяцев в надежный банк. На сегодняшний день по шестимесячным депозитам надежные банки предлагают ставки на уровне инфляции. На этом депозите много не заработаешь, но по крайней мере можно уберечь деньги от обесценения в результате инфляции. Когда человек приходит в банк, чтобы разместить временно свободные деньги на депозите, банк заключает с вкладчиком договор, в котором указывается сумма вклада, начисляемый на вклад процент, срок действия договора и другие параметры. Вот эта операция по размещению средств на банковском депозите является финансовой. Человек вступает с банком в финансовые отношения.

Финансовые решения принимают все, начиная от домохозяйки и заканчивая министром. Вот только некоторые из них, и это далеко не полный спектр вопросов, с которыми вам придется столкнуться в жизни и по которым вам придется принимать финансовые решения:

- Ваши родители решили откладывать часть средств и хранят их на банковском счете. Возможно, эти средства лучше вложить в инвестиционный фонд, или отдать в управление доверительному управляющему, или приобрести акции? А если покупать акции, то какие: Газпром, ЛУКОЙЛ, Сбербанк?
- Человек решил купить автомобиль, но средств на покупку не хватает. Недостающую часть денег можно взять в кредит, а можно отложить покупку и разместить свободные деньги на финансовом рынке, в результате они принесут дополнительный доход, и тогда можно будет покупать автомобиль, не залезая в долги.
- Студент, обучаясь в университете, подрабатывал официантом в ресторане и впечатленный успехом ресторанного бизнеса решил после окончания университета открыть свой ресторан. Но какая сумма для этого потребуется и где взять на это деньги?
- К сотруднику банка обратился фермер с просьбой предоставить кредит на приобретение сельхозтехники. Стоит ли предоставлять ему кредит и под какой процент? На чем будет основываться решение банковского работника?

Теперь попробуем сформулировать определение: **финансы – это система денежных отношений между экономическими субъектами по поводу создания и использования фондов денежных средств.**

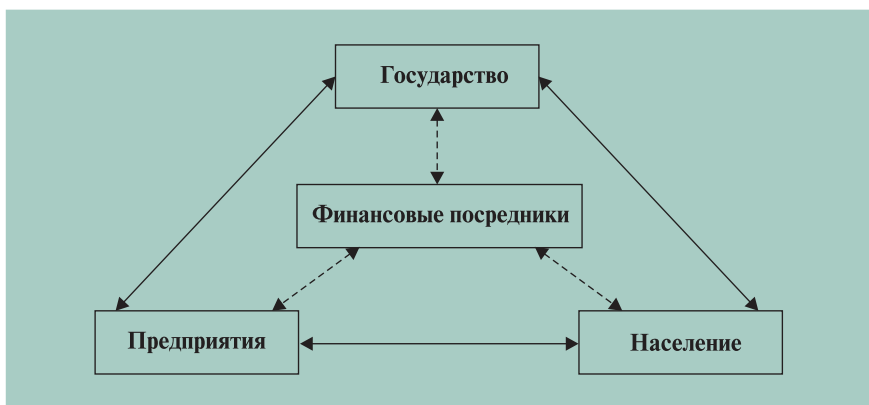
Финансы – это, пожалуй, самая древняя экономическая категория. Еще древнегреческий философ Ксенофонт, живший в 430 – 355 годах до нашей эры, в трактате «О доходах Афинской республики» пишет о финансах. Необходимость появления данного трактата обусловлена тем, что когда появляется государство, а Афинская республика – это и было государство, то сразу возникают государс-

твенные структуры – чиновники, армия и т.д., которые надо содержать. Поэтому государство вводит налоги, которые должны платить граждане, чтобы покрыть государственные расходы. Таким образом, государство и граждане вступают в финансовые взаимоотношения.

На сегодняшний день система финансовых отношений имеет более сложную структуру, но суть ее остается прежней. Рассмотрим систему финансовых отношений, которые возникают между экономическими субъектами в современной экономике (рис. 1), и прежде всего выделим три экономических субъекта, которые вступают в определенные взаимоотношения, отметив при этом, что на каждом уровне формируются фонды денежных средств:

- государство;
- предприятия (фирмы, компании);
- население (домохозяйства).

Рис. 1
Взаимо-
действие
экономических
субъектов



Во-первых, рассмотрим отношения между государством и предприятиями. На уровне государства формируется фонд денежных средств, который называется государственный бюджет. Любой фонд состоит из двух частей: доходной и расходной. Как же идет наполнение доходной части бюджета? Главный источник пополнения бюджета – это налоги, которые уплачивают предприятия. *Со стороны предприятий в сторону государства* идет мощный финансовый поток в виде различных налогов и сборов. Именно за счет поступлений от предприятий в основном формируется доходная часть государственного бюджета. Одновременно *со стороны государства на предприятия* поступают некоторые средства в виде дотаций (финансовой помощи). Следует отметить, что от государства в сторону предприятий идет не финансовый поток, а тоненький ручеек.

Во-вторых, рассмотрим отношения, которые складываются между государством и населением. Денежный поток *от населения в сторону государства* образуется за счет того, что все работающие граждане являются налогоплательщиками. Ваши родители, получая зарплату, уплачивают в доход государства подоходный налог в размере 13% полученной суммы. Данный вид налогов не является основным при формировании доходной части бюджета. На его долю приходится 9 – 10% общей суммы налоговых поступлений. Остальная часть доходов государства формируется за счет предприятий.

Какие же средства население получает от государства? *Со стороны государства в сторону домохозяйств* идут существенные финансовые выплаты. Сбрав налоги, государство финансирует расходы, предусмотренные различного рода государственными программами в области культуры, просвещения, здравоохранения, социальной сферы, обороны и т.д. Различные категории населения в разной степени участвуют в государственных программах. Все население можно разделить на три категории:

- Социально незащищенные граждане, то есть те, кто еще не работает (к ним относятся малолетние дети и учащиеся), или те, кто уже не работает (пенсионеры). Именно эти категории граждан должно поддерживать государство путем выплаты стипендий, социальных пособий, пенсий и т.д. Эти выплаты являются основной статьей государственных расходов. На эти цели идет более 60% средств государственного бюджета.
- Трудоспособное население, которое работает и способно само себя содержать. Эта категория населения не получает от государства социальных выплат, а наоборот, платит государству подоходный налог.
- Инвесторы, к которым относится часть трудоспособного населения. У этой категории людей после покрытия всех своих расходов остаются свободные денежные средства, которые они готовы инвестировать на финансовом рынке, чтобы получить дополнительный доход.

Таким образом, на уровне государства идет перераспределение доходов от работающих к неработающим. Доходная часть бюджета формируется за счет работоспособного населения, а большая часть расходной части бюджета идет на поддержку социально незащищенных граждан.

В-третьих, взаимоотношения населения с предприятиями. У многих эти взаимоотношения ассоциируются с получением заработной платы на предприятиях. Действительно, человек, работая на предприятии, получает за свой труд определенную плату. Однако к финансам это не имеет никакого отношения. Заработная плата отражает не финансовые, а трудовые отношения. У работника с предприятием есть трудовой договор (трудовой контракт), по которому человек должен выполнять определенную работу в установленные сроки и соответствующего качества, а предприятие за это платит ему определенную сумму денежных средств.

А где же финансовые отношения населения с предприятиями? **Финансовые отношения** возникают тогда, когда человек покупает ценные бумаги того или иного предприятия. Приобретая акции, облигации или векселя, инвестор передает деньги предприятию. Благодаря этому предприятие получает финансовые средства для своего развития. А что же получает инвестор? За полученные денежные средства предприятие обязуется производить периодические денежные выплаты, информировать инвесторов о важнейших событиях, которые происходят на предприятии, раскрывать свое финансовое состояние. По акциям выплачиваются дивиденды, а по облигациям и векселям осуществляются процентные платежи. Кроме того, по истечении определенного периода времени облигации и векселя га-



сятся, то есть инвестору возвращается вложенная сумма денежных средств.

Как вы, наверное, уже поняли, в финансовые отношения с предприятиями вступает та категория граждан, которых называют инвесторами.

Рассмотрение системы финансовых отношений было бы не полным, если бы мы не указали на еще одну категорию организаций, которые называют **финансовыми посредниками**. В качестве финансовых посредников выступают банки, страховые компании, инвестиционные фонды и другие финансовые институты, которые оказывают услуги всем участникам финансового рынка (предприятиям, государству и населению). Эти взаимоотношения на рис. 1 показаны пунктиром.

Без финансовых посредников работать на финансовом рынке невозможно. Представьте себе, что у вас появились временно свободные денежные средства, которые вы готовы предоставить предприятию на определенный срок под определенный процент. Но возникает вопрос, как найти предприятие, которому нужны деньги? Кроме того, если у вас свободных денег только 30 тыс. руб., а предприятию нужны сотни миллионов рублей, то будут ли предприятию интересны ваши сбережения? Данные проблемы решают финансовые посредники, в частности банки, которые аккумулируют средства мелких вкладчиков и выдают кредиты предприятиям на большие суммы и длительный срок.

Аналогичная проблема возникает, когда человек хочет купить ценные бумаги какого-либо предприятия. Где найти продавцов этих ценных бумаг, как правильно оформить сделку, как произвести расчеты? Все эти вопросы снимаются, если обратиться в брокерскую компанию, которая по поручению инвестора приобретет ценные бумаги и грамотно оформит сделку за небольшое комиссионное вознаграждение.

Роль финансовых посредников заключается в том, что они обеспечивают более быстрое и эффективное движение денежных средств в экономике.

Как уже отмечалось, финансовые отношения предусматривают не только движение денег от одного субъекта к другому, но и формирование фондов денежных средств. По сути речь идет о финансовом планировании. Финансовыми ресурсами необходимо управлять. Главным инструментом финансового управления на всех уровнях является **финансовый план**, в котором отражаются все доходы и расходы. При этом желательно, чтобы доходы соответствовали расходам или превосходили их. На уровне государства таким финансовым планом является государственный бюджет. В таблице приведен бюджет нашей страны в 2007 году.

Итак, *главным источником формирования доходной части бюджета являются налоги и сборы с предприятий*, на долю которых приходится почти половина всех поступлений в государственный бюджет. Налог на доходы физических лиц приносит в бюджет всего 10% всех доходов.

Таблица 1

Бюджет Российской Федерации в 2007 году, млрд руб.

| Доходы | | | Расходы | | |
|---|---------------|------------|--|---------------|------------|
| СТАТЬИ ДОХОДОВ | МЛРД РУБ. | % | СТАТЬИ РАСХОДОВ | МЛРД РУБ. | % |
| Налоги и сборы с предприятий | 5957 | 45 | На жилищно-коммунальное хозяйство и социальные мероприятия | 6793 | 60,7 |
| Доходы от внешнеэкономической деятельности | 2408 | 18 | На оборону и национальную безопасность | 1698 | 15 |
| Налог на доходы физических лиц | 1267 | 10 | На развитие экономики | 1560 | 14 |
| Платежи за пользование природными ресурсами | 1317 | 10 | На государственное управление | 1167 | 10 |
| Прочее | 297 | 2 | Прочее | 28 | 0,3 |
| Профицит | 2004 | 15 | | | |
| Всего | 13 250 | 100 | Всего | 11 246 | 100 |

В расходной части бюджета главной статьёй является финансирование жилищно-коммунального хозяйства и социальных мероприятий. При помощи федерального бюджета государство выполняет возложенные на него функции по обороне и обеспечению национальной безопасности страны, а также помогает социально незащищенным гражданам, к которым в первую очередь относятся пенсионеры, дети и инвалиды.

Обратите внимание на то, что доходная часть российского бюджета в 2007 году превышала его расходную часть. Такая же картина наблюдалась и в 2008 году. В этом случае принято считать, что бюджет сформирован с *профицитом*. В представленной таблице видно, что профицит составляет более 2 трлн руб. Профицит обусловлен тем, что в условиях высоких цен на нефть государство получает сверхдоходы, которые аккумулируются в *резервном фонде и фонде национального благосостояния*. Эти фонды являются своеобразной «подушкой финансовой безопасности» в случае падения мировых цен на нефть и сокращения поступлений в бюджет.

По такому сценарию развиваются события в 2009 году, когда мировая экономика вступила в полосу кризиса. Кризис проявляется в двух аспектах. Во-первых, в сокращении спроса на продукцию и, во-вторых, в снижении цен на сырьевые товары. В результате кризиса резко сократился спрос на продукцию российских предприятий, прежде всего на нефть и продукцию металлургии. Одновременно резко снизились цены. Цена на нефть упала со 147 до 40 долл. за баррель. Цены на металл снизились в 3 раза. Все это привело к резкому сокращению поступлений в бюджет.

В 2009 году российский бюджет можно считать дефицитным, то есть расходная часть бюджета превышает его доходы. В этом случае у правительства есть два варианта действий. Первый вариант – сокращать расходную часть, но уменьшать и без того маленькие пенсии и социальные пособия нельзя. Наверное, что-то можно сэкономить на расходах, связанных с управлением. Кстати, государство урезало

данную статью расходов, но она не является основной, и здесь много не сэкономишь. Второй вариант – искать источники покрытия дефицита бюджета. В этих условиях весьма кстати пригодился резервный фонд, за счет средств которого профинансированы все социальные программы.

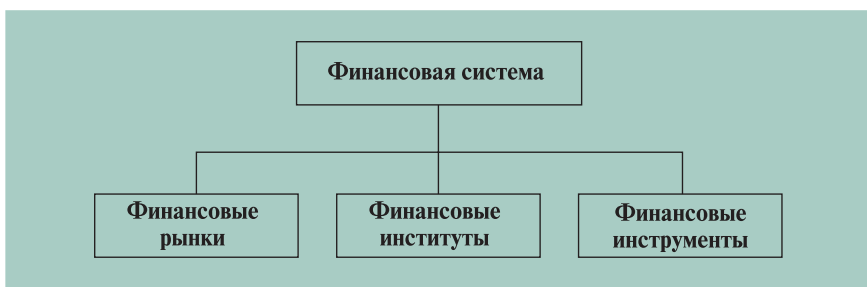
На уровне предприятий и организаций основным финансовым документом остаются годовые финансовые планы, в которых отражаются поступление и расходование денежных средств. В доходной части предприятия показывают источники поступления средств на предприятие: средства от реализации продукции предприятия, привлечение средств путем банковского кредитования и продажи ценных бумаг данного предприятия (акций, облигаций, векселей). В расходной части предприятия указывают направления использования денежных средств: строительство новых цехов и модернизация действующих, закупка оборудования, финансирование социальных мероприятий.

Целесообразно иметь *финансовый план и в семье*, чтобы сбалансировать свои доходы и расходы. Однако большинство из нас этого не делают, предпочитая на глазок прикидывать сумму имеющихся денег с предполагаемыми тратами, в результате чего баланс зачастую не сходится. При этом, как правило, расходы превышают доходы, и денег систематически не хватает. В результате семья попадает в сложную финансовую ситуацию. Чтобы такого не допустить, в школах западных стран изучают, как построить финансовый план в семье. При этом планируются доходы и расходы не только на текущий месяц, но и на более длительную перспективу. Поинтересуйтесь у родителей, составляют ли они хотя бы месячный бюджет? Если нет, то попробуйте вместе составить такой бюджет на текущий месяц.

Финансовая система

Человек, бизнесмен или государственный чиновник принимают финансовые решения относительно формирования и расходования фондов денежных средств и реализуют выработанные решения при помощи финансовой системы. **Финансовая система – это совокупность рынков, институтов и инструментов, которые используются для совершения финансовых операций.**

Рис. 2
Элементы
финансовой
системы



Движение денежных средств от одного лица к другому осуществляется на **финансовых рынках**. Термин «рынок» означает, что на нем продают и покупают какой-то товар. Что же является товаром и чем

торгуют на финансовом рынке? На финансовом рынке продают и покупают специфический товар – деньги. Не удивляйтесь, деньги – это такой же товар, как телевизор или холодильник, которые можно купить и продать по определенной цене.

Перемещение денежных средств от продавца к покупателю на финансовых рынках обеспечивается при помощи **финансовых институтов**, которые или сами покупают денежные средства, или являются посредниками при осуществлении сделки. К финансовым институтам относятся банки, инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские компании и другие организации, оказывающие финансовые услуги. Без этих финансовых институтов рынок не мог бы нормально функционировать.

Финансовые инструменты обеспечивают проведение конкретной операции по перемещению денежных средств. Каждая сделка, связанная с привлечением денежных средств физическим лицом или предприятием, осуществляется с применением конкретного финансового инструмента. Например, человек хочет разместить свободные денежные средства на финансовом рынке, чтобы получить соответствующий доход. Он может использовать очень популярный среди населения финансовый инструмент – банковский депозит, по которому банк гарантирует через определенный срок возврат вложенных средств и выплату процентов. Недостаток этого финансового инструмента заключается в том, что доходность по депозиту очень маленькая и не перекрывает действующую в России инфляцию. Для того чтобы получить более высокую доходность, человек может использовать другие финансовые инструменты, в частности, купить акции или паи инвестиционного фонда.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение финансам.
2. Перечислите основные экономические субъекты.
3. Что такое дефицит и профицит бюджета?
4. Какую роль играют финансовые посредники в экономике?
5. Какой источник является основным для формирования доходной части бюджета?
6. Рассмотрите основные направления использования средств государственного бюджета.
7. На сайте Госкомстата РФ (www.gks.ru) найдите данные по формированию и расходованию средств государственного бюджета за последний отчетный период. Проанализируйте структуру источников формирования доходной части бюджета, какие из них играют решающую роль, а также рассмотрите, по каким основным направлениям идет использование средств государственного бюджета.
8. Попробуйте вместе с родителями составить финансовый план (бюджет) вашей семьи на ближайший год.



ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Движение денежных средств между экономическими субъектами осуществляется на финансовых рынках. Финансовый рынок имеет достаточно сложную структуру. Различные сегменты финансового рынка выполняют разные функции и обслуживают различные категории инвесторов и предприятий.

УРОК 2

Изучив материал данного урока, вы узнаете, что:

- в любой стране существует система рынков;
- особое место в экономике занимает финансовый рынок;
- в экономике существуют сберегатели и потребители финансовых ресурсов;
- сберегатели и потребители взаимосвязаны и не могут существовать друг без друга;
- деньги способны перемещаться в пространстве и во времени.

Сберегатели и потребители финансовых ресурсов

Экономика любой страны состоит из системы рынков.

Есть **товарный рынок**, на котором предприятия – производители продукции продают свой товар, а мы приобретаем продукты, одежду и прочие вещи.

Есть **рынок труда**, на котором люди продают свои способности к труду, заключая контракты с предприятиями на выполнение определенного вида работ, за что работник получает соответствующую заработную плату. После окончания школы получить высоко оплачиваемую работу очень сложно, так как знания не столь велики, а опыт практической деятельности отсутствует. Чтобы получить профессиональные знания, многие выпускники после завершения школьного обучения поступают в вузы. Успешное завершение обучения в институте, безусловно, повышает конкурентоспособность человека на рынке труда, что проявляется в более высоком уровне оплаты труда.

Особое место в экономике занимает **финансовый рынок**, на котором предметом сделки купли-продажи являются деньги. Стоимость этого товара определяется тем доходом, который хочет получить продавец, и той ценой, которую готов уплатить покупатель. Например, у человека образовались временно свободные денежные средства, которые он копил, чтобы приобрести автомобиль. Бессмысленно хранить эти деньги дома, так как инфляция съедает сбережения. Необходимо, чтобы свободные деньги работали и приносили определенный доход. Самым простым способом сбережения, которым пользуются большинство российских граждан, является размещение временно свободных денежных средств в надежном банке. Для этого человек заключает с банком **депозитный договор**, в котором оговариваются **срок размещения** денежных средств и **процентная ставка**. Если в договоре предусмотрено, что банк на вложенные средства ежегодно

будет начислять 10%, то, рассуждая в логике рыночной экономики, это и есть стоимость денег для данного конкретного случая. Другими словами, человек продал деньги на определенный срок банку, а банк, соответственно, купил их за 10% годовых.

Приведенный пример описывает поведение **человека-сберегателя**, отказывающегося от удовлетворения части текущих потребностей ради большего потребления в будущем. Действительно, человек мог бы уже сегодня потратить деньги, размещенные на банковском депозите, на питание, одежду и развлечения. Однако он сознательно отказывается от этого, чтобы в будущем ездить на хорошем автомобиле.

В то же время существует другая категория людей, которые не хотят ждать, накапливая деньги на покупку автомобиля, а желают ездить на машине уже сегодня. В связи с тем, что денег на автомобиль не хватает, такие люди обращаются в банк за **кредитом**, чтобы добавить полученные от банка деньги к имеющимся средствам и осуществить свою мечту. Банк будет проверять благосостояние и доходы таких людей, чтобы быть уверенным в том, что кредит будет возвращен. Если в результате проверки кредитоспособность заемщика не вызовет сомнений, человек этот кредит получит. Между банком, который называют кредитором, и человеком, именуемого теперь заемщиком, подписывается **кредитный договор**, в котором указывается **сумма кредита и процентная ставка**. Если в кредитном договоре будет указана ставка в размере 16% годовых, то это означает, что человек купил деньги у банка и обязан каждый год выплачивать банку сумму, равную 16% полученного кредита.

Данная ситуация описывает поведение **человека-потребителя**, который хочет сегодня потреблять больше, чем он зарабатывает. Рост текущего потребления становится возможным благодаря банковскому кредиту. Однако, получая кредит, заемщик должен четко представлять, что он ограничивает свое будущее потребление. Это обусловлено тем, что из будущих заработков человеку придется гасить сумму кредита и выплачивать проценты, уменьшая свое потребление. Как известно, за все удовольствия надо платить. За удовольствие сегодня ездить на автомобиле человек расплачивается уменьшением своего будущего потребления, так как из полученной зарплаты он часть средств будет направлять на погашение кредита и выплату процентов. Взаимодействие и переток денег от сберегателя к потребителю представлены на рис. 3.

Рис. 3
Движение
средств
от сберегателя
к потребителю



В рассмотренных примерах банк выступает как **классический финансовый посредник**. Принимая деньги на депозит, он их покупает,



а выдавая кредит, банк продает денежные средства. При этом банк покупает деньги дешевле, чем продает. В этом суть банковского бизнеса – играть на разнице в процентных ставках, связанных с привлечением средств и выдачей кредитов. Разница между 16% (выдача кредита) и 10% (привлечение денег на депозит) образует так называемую *банковскую маржу*. За счет этой разницы банк выплачивает заработную плату своим сотрудникам, покрывает прочие затраты и получает прибыль. Есть такая шутка: «Купил под шесть процентов, продал под девять – три часа играю в гольф». Она достаточно точно характеризует поведение банкиров.

Перемещение денег в пространстве и во времени

Приведенные примеры, связанные с накоплением денежных средств и получением кредита на покупку автомобиля, не только описывают разное поведение людей на финансовом рынке, но и позволяют сделать вывод, что финансовый рынок обеспечивает перемещение денег в пространстве и во времени. В любой момент времени на рынке присутствуют люди и предприятия, у которых имеются временно свободные денежные средства. Они готовы за определенное вознаграждение предоставить эти средства тем, кто испытывает недостаток финансовых ресурсов. В то же время всегда есть люди и хозяйствующие субъекты, которые испытывают потребность в деньгах и готовы купить их за разумную плату.

Пространственное перемещение означает, что деньги от *сберегателей* переходят к тем, кто испытывает недостаток в денежных средствах. При этом кредиторы и заемщики могут находиться в совершенно разных местах, причем их место пребывания не ограничивается рамками одной страны. В современных условиях финансовые ресурсы с легкостью пересекают границы, моря и океаны и текут туда, где они больше востребованы. В результате средства перетекают из затухающих отраслей, чья продукция теряет спрос, в новые прогрессивные отрасли экономики, которым для своего развития как раз и требуются денежные средства. Переток денежных средств обусловлен тем, что в новых отраслях доходность на вложенный капитал значительно выше, чем в традиционных производствах. Собственники временно свободных денег как разумные люди предоставляют свои ресурсы там, где за них больше платят, а больше платить за привлеченные ресурсы способны только предприятия, производящие новую продукцию, которая востребована потребителями. Поэтому новые производства получают деньги для своего развития. Именно за счет этого обеспечивается экономический рост страны и мировой экономики в целом.

Перемещение денег во времени означает, что человек, зарплата которого не позволяет удовлетворить все текущие потребности, может получить деньги *взаймы под будущие доходы и увеличить свое текущее потребление*. Таким образом, деньги, которые человек должен получить в виде будущей зарплаты, он может потратить сегодня. Но существует и обратная ситуация, когда человек сокращает свое текущее потребление, *сберегает денежные средства ради того, чтобы потратить эти деньги в будущем*.

Это полностью относится и к предприятиям. Предприятие, произведя и реализовав продукцию, получает прибыль. Под прибылью понимается разница между выручкой от реализации продукции и затратами на ее производство. Например, для изготовления продукции предприятие закупило сырье, материалы и прочие ресурсы, выплатило заработную плату, в результате чего суммарные затраты составили 500 млн руб. Изготовленную продукцию предприятие продало за 600 млн руб. Разница (600 – 500) в сумме 100 млн руб. образует прибыль. Из этой прибыли предприятие в первую очередь должно заплатить налоги, а оставшуюся прибыль может использовать по своему усмотрению. Следует отметить, что получение прибыли и ее использование происходит не одновременно.

Производственная деятельность осуществляется регулярно, что обеспечивает равномерное получение прибыли, а вот расходы на новое строительство, приобретение оборудования производятся периодически. В результате на предприятии образуются *временно свободные денежные средства*. Естественно, эти деньги не должны лежать мертвым грузом на счетах предприятия. Фирмы, у которых имеются временно свободные денежные средства, размещают их на банковском депозите с тем, чтобы на вложенный капитал получить некоторый доход и в будущем периоде возросшую сумму использовать для обновления оборудования, строительства нового цеха и других целей. Однако предприятие может поступить и по-другому: не дожидаться накопления необходимой суммы для приобретения нового оборудования, а купить это оборудование сегодня за счет банковского кредита. Такая операция оправдана только в том случае, если отдача от нового оборудования превысит те средства, которые компания обязана выплатить по кредиту.

Финансовые рынки играют очень важную роль в экономическом развитии страны. При помощи финансового рынка денежные средства перетекают из тех секторов, где наблюдается их избыток, в те хозяйствующие структуры, которые испытывают недостаток в финансовых ресурсах. Таким образом, **финансовый рынок является «кровеносной системой экономики»**. Только по каналам финансового рынка течет не кровь, а денежные средства.

Полезные советы

Беря деньги в долг:

- ✓ Оцените необходимость немедленного удовлетворения своих текущих потребностей. Так ли они важны, чтобы залезать в долги?
- ✓ Сопоставьте сумму долга со своими будущими доходами. Ведь берешь чужие деньги, а отдаешь свои кровные.
- ✓ Оцените вашу способность рассчитаться по долгам. Как говорят: «Берешь на время, а отдаешь навсегда».

Давая деньги в долг:

- ✓ Помните, что с друзей проценты не берут.
- ✓ Оцените кредитоспособность заемщика – способен ли он вернуть взятые в долг деньги.



✓ Оцените желание заемщика вернуть вам деньги, так как вполне состоятельные люди в ряде случаев не горят желанием возвращать долги, аргументируя свою позицию так: «Долги возвращает только трус».

✓ Если вы не уверены, что заемщик вернет вам долг, а вы все-таки даете ему деньги, то рассматривайте эту операцию как благотворительную помощь, чтобы не расстраиваться впоследствии.

Контрольные вопросы и задания

1. Опишите поведение человека-сберегателя.
2. Опишите поведение человека-потребителя.
3. К какому типу вы относите себя: вы сберегатель или потребитель?
4. Что означает пространственное и временное перемещение денежных средств?
5. Зайдите в ближайшее отделение банка (или посмотрите на сайте банка) и узнайте, под какой процент можно получить в банке потребительский кредит в рублях и какой процент можно получить, если разместить средства на рублевом депозите. На основе этого рассчитайте банковскую маржу.
6. Банк привлекает средства на депозит под 9% годовых и выдает предприятиям кредит под 15%:
 - Какова стоимость денег для банка и для предприятия?
 - Чему равна банковская маржа?



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

Новый учебник по основам потребительских знаний

В издательстве «Вита-Пресс» готовится к изданию новая, дополненная и переработанная редакция (версия) учебника по основам потребительских знаний¹. Изменения коснулись не только содержания, но и структуры самого учебника, хотя общая концепция осталась прежней — тема юридической защиты прав потребителей отнесена в самый конец учебника. К моменту изучения этого материала школьники уже хорошо усвоят, как им следует вести себя, чтобы не пришлось прибегать к помощи суда. Первые главы определяют статус потребителя и формируют представление об источниках информации, которые помогают ориентироваться в мире товаров и услуг. Кроме того, несомненно, интересными для старшеклассников будут главы, представляющие виды торговли и уловки продавцов, а также описывающие потребительскую этику и «зеленое потребление».

Каждый современный здравомыслящий человек рано или поздно сталкивается с необходимостью вкладывать средства в собственное образование и хорошее образование своих детей, обеспечивать себе и своей семье надежное медицинское обслуживание, жилье, средства передвижения и отдых, создавать надежный резерв для безбедной жизни при выходе на пенсию, защищать доходы семьи в чрезвычайном случае увольнения с работы, потери трудоспособности или даже смерти. Поэтому волей-неволей приходится учиться финансовому планированию, и чем раньше это произойдет, тем лучше. Скептики утверждают, что это нужно только богатым. На самом деле личный план необходим и богатым, и бедным, и «средним». И те, и другие, и третьи решают одни проблемы, но на разных уровнях – выбирать приходится всем. Об этом тоже можно узнать из учебника «Основы потребительских знаний». Глава так и называется – «Как мы выбираем».

За 12 лет, которые прошли со времени выхода в свет первого варианта учебника, самые существенные изменения коснулись раздела «Денежные инструменты», который знакомит учащихся с азами финансовой грамотности и финансового планирования. Востребованность данной тематики очевидна: финансовый рынок все более настойчиво предлагает потребителям банковские, страховые, инвестиционные услуги, а также услуги в области формирования индивидуальных пенсионных программ. Все эти новшества произошли относительно недавно, но вектор развития определился, и потребительское образование способно внести свою лепту в формирование финансовой грамотности

¹ Основы потребительских знаний: Учебник для 10 – 11-х классов общеобразовательных учреждений / П.Крючкова, Е.Кузнецова, Т.Кузнецова и др.; Под общ. ред. Е.Кузнецовой, Д.Сорк. – 5-е изд., перераб. – М.: Вита-Пресс, 2009.



школьников, тем самым повысив готовность молодежи к испытаниям, которые есть в жизни любого человека, и сформировав правильное и ответственное поведение потребителя на рынке финансовых услуг.

Е.В.КУЗНЕЦОВА,
член высшего координационного совета Международной конфедерации
обществ потребителей

* * *

Сегодня невозможно жить, не тратя деньги. В прошлом люди сами производили большую часть того, что потом потребляли, другими словами, вели натуральное хозяйство: сеяли рожь и пшеницу для выпечки хлеба, держали скот для получения молока и мяса, растили лен для производства одежды. В современном обществе с развитым разделением труда большую часть необходимых нам товаров и услуг мы приобретаем за деньги. Кроме того, будучи гражданами государства, мы обязаны платить налоги, пошлины, сборы, которые являются источником доходов государства. За счет этих доходов финансируется производство благ, которые слишком сложно производить людям самостоятельно (национальная безопасность, образование и т.д.). Необходимо учиться грамотно сберегать и тратить эти деньги.

Бюджет как палочка-выручалочка¹

Различный уровень доходов, безусловно, определяет и разницу в расходах. Богатый человек при прочих равных условиях будет тратить больше денег, чем бедный. Отчасти такое поведение можно объяснить феноменом престижного потребления. Однако нередко мы видим, что у двух людей с примерно одинаковыми уровнем доходов и структурой расходов финансовое положение разное: у одного деньги есть всегда, а другой постоянно испытывает их нехватку. Почему?

Важную роль здесь играет такое понятие, как бюджет. Это слово означает совокупность доходов и расходов человека (фирмы или даже целого государства) за некоторый промежуток времени. Чтобы вести бюджет, мы сначала составляем своего рода финансовый план, в котором прогнозируем доходы и расходы на какое-то время, затем проверяем, насколько реальные доходы соответствуют планируемым расходам (отслеживаем исполнение бюджета). Если доходы равны расходам, такой бюджет называется сбалансированным. При превышении расходов над доходами имеет место дефицит бюджета. Это значит, что часть расходов произведена за счет заемных средств. И наконец, если денег получено больше, чем потрачено, можно говорить об их избытке, или о профиците бюджета.

Что нам, потребителям, дает ведение собственного бюджета? *Во-первых*, возможность понять, куда же на самом деле тратятся деньги. К сожалению, очень часто они расходятся «по мелочам»: каждая отдельная трата вроде бы незначительна по сравнению с общей суммой расходов, однако деньги исчезают неизвестно куда. Запись

¹ Денежные инструменты. Гл. 7. Печатается с сокращениями.

расходов и их анализ позволяют бороться с этой напастью. Конечно, потраченных денег уже не вернуть, но можно по крайней мере сделать выводы на будущее!

Во-вторых, планируя бюджет заранее, можно представить все свои потребности и сопоставить их с точки зрения важности (выстроить «иерархию потребностей»). Что важнее: каждый день съедать по мороженому, покупать каждую неделю новый компакт-диск или накопить за три месяца на плеер? Если вы включили все эти траты в запланированные расходы своего бюджета, а потом поняли, что ваших доходов на эти цели не хватает, вы волей-неволей задумаетесь, какие расходы важнее, и, тратя деньги, будете действовать не под влиянием сиюминутного импульса, а на основе заранее обдуманного решения.

В-третьих, сами расходы бывают разными, в частности, текущими и долговременными. В чем разница, понятно каждому: одно дело – регулярные завтраки в школьной столовой и совсем другое – покупка велосипеда или гитары. Первые расходы производятся за счет текущих доходов. А вот для вторых, видимо, потребуется в течение некоторого времени откладывать часть доходов или попытаться заработать дополнительные деньги, то есть увеличить доходную часть бюджета.

Кроме того, расходы бывают запланированные и непредвиденные. Проанализировав свои бюджеты за несколько периодов, вы получите возможность оценить, какую долю в них занимают непредвиденные расходы и на что они идут. Это может быть все, что угодно, от покупки подарка на день рождения, о котором вы забыли или куда не рассчитывали быть приглашенным, до штрафа за безбилетный проезд. Возможно, некоторых из этих трат можно было избежать (например, купить автобусный билет, чтобы не платить штраф за безбилетный проезд). А на какие-то траты имеет смысл заложить в бюджете дополнительный резерв, чтобы незапланированные расходы не лишили вас возможности потратить деньги на что-то действительно необходимое. Помните: человек, который ведет свой бюджет, в большей мере является хозяином своих денег, чем тот, кто этого не делает!

Большинство людей согласны с тем, что вести бюджет полезно. Однако терпения на то, чтобы записывать доходы и расходы, к сожалению, хватает у немногих. Впрочем, сегодня существует большое количество компьютерных программ, которые сами подсчитывают расходы и выдают итог, позволяя превратить ведение своего бюджета в увлекательный процесс. Но если уж вам лень делать ежедневные записи своих доходов-расходов, старайтесь хотя бы мысленно прикинуть, сколько денег вы уже потратили и сколько еще осталось до следующего поступления. Это тоже может быть полезным.

Задание

Проанализируйте личный бюджет за текущий месяц. Сначала подсчитайте доходы: деньги, которые вам дают родители на карманные расходы, собственные накопления на данный момент, подарки, доходы от трудовой деятельности и т.д. Вспомните также основные статьи своих расходов и составьте табличку по аналогии с предложенной ниже. Возможно, какие-то статьи расходов вы уберете, а какие-то,



наоборот, добавьте. В течение месяца заносите в таблицу все свои расходы. Можете делать это каждый день или в конце недели – как вам удобно. Главное – не забывайте даже о самых мелких расходах: иногда эти мелочи выливаются в весьма ощутимые суммы.

| Статья расходов | Первая | Вторая | Третья | Четвертая | Всего |
|----------------------------|--------|--------|--------|-----------|-------|
| Платные занятия | | | | | |
| Тетради, ручки и т.д. | | | | | |
| Транспорт | | | | | |
| Одежда (за свои деньги) | | | | | |
| Питание в школе | | | | | |
| Питание за пределами школы | | | | | |
| Книги, журналы | | | | | |
| Диски | | | | | |
| Развлечения | | | | | |
| Сбережения | | | | | |
| Другое | | | | | |

В конце месяца подведите итог и посмотрите, как распределились ваши расходы. Если вы уложились в нужную сумму – замечательно! Но чаще всего оказывается, что вы тратите слишком много. Благодаря таблице вы сможете спланировать, какую сумму выделить на каждую статью расходов в следующем месяце, а также увидите, какие траты нужно урезать.

Проблема сбережения

Пределы наших расходов определяют наши доходы: потратить можно только то, что у тебя есть. Именно поэтому практически все потребители в той или иной степени сталкиваются с проблемой сбережений. Чтобы сделать какую-либо крупную покупку, необходимо в течение нескольких бюджетных периодов (недель, месяцев, лет) откладывать часть доходов, а не тратить все деньги на текущие нужды. Кто-то копит на квартиру, кто-то – на автомобиль, кто-то – на отпуск. Но у всех этих людей возникает ряд общих проблем: как сделать так, чтобы не потратить эти деньги, сохранить сбережения и в то же время не дать им обесцениться. По сути сбережения – это отказ от сегодняшнего потребления в пользу будущего. Действительно, получая доход, потребитель может либо потратить его, либо сберечь. Откладывая часть дохода, он лишается возможности потратить его на удовлетворение нынешних потребностей ради того, чтобы удовлетворить какие-то свои потребности в будущем.

По оценкам специалистов, любой человек независимо от его благосостояния может сберегать 10% своих доходов без серьезного ущерба для повседневных потребностей. Психологи считают: чтобы чувствовать себя уверенным в завтрашнем дне, каждой семье необходим «неприкосновенный запас», равный как минимум шес-

тимесячным доходам. Именно к такой сумме накоплений и надо стремиться.

Сбережения не следует путать с инвестициями. Так называют долгосрочные вложения в материальные и нематериальные активы, а также в человеческий капитал с целью получения прибыли в будущем.

Среди возможностей приумножения своего дохода специалисты выделяют также личное инвестирование. Оно заключается в покупке частными лицами ценных бумаг (акций, облигаций и т.д.). Правда, такой путь накопления сбережений более рискован, чем помещение средств на сберегательный счет в банке. Ведь стоимость ценных бумаг может не только резко возрасти, но и также резко упасть. Однако в большинстве случаев в долгосрочной перспективе такие вложения приносят более высокую отдачу по сравнению с процентами, которые выплачивают по сберегательным депозитам. Кроме того, объектами для личного инвестирования могут быть недвижимость, предметы антиквариата, драгоценные металлы, ювелирные украшения, образование, приобретение профессиональных навыков, а также вложения средств с целью получения прибыли не в денежной форме (права, патенты, лицензии, ноу-хау и т.д.).

Судьба денег определяется тем, куда они вложены. Сегодня потребителю предоставлен большой выбор способов вложения своих средств. В частности, счета в банках (рублевые, валютные, мультивалютные, «золотые» и т.д.), ценные бумаги, которые выпускают крупные корпорации (акции, облигации, опционы, векселя и т.д.), покупка паев в паевых инвестиционных фондах, государственные ценные бумаги, взносы в негосударственные пенсионные фонды или страховые компании, покупка недвижимости, инвестиции в человеческий капитал и многое другое. Однако независимо от того, куда человек решил вложить свои деньги, существуют некоторые общие принципы сбережений.

При этом деньги можно «заставлять» расти с разными целями, в частности, с самой что ни на есть потребительской. Предположим, вы работаете и не предполагаете жить на проценты, но ограничиваете нынешнее потребление, предвидя дополнительные траты в будущем, например, оплату годового абонемента в фитнес-центр, расходы на свадьбу или уплату первоначального взноса за квартиру. Ваша главная задача – не потерять деньги. И она не такая простая, как может показаться на первый взгляд. Дома хранить деньги опасно: и ограбить могут, и инфляция может «съесть» сбережения. Поэтому первое правило вкладчика – «не класть все яйца в одну корзину». Помните: не существует абсолютно надежных вложений. Так, если обанкротится ваш банк, то государство гарантирует выплату определенной суммы по системе страхования вкладов, но часть денег сверх этой суммы вы все равно потеряете.

Даже если вы считаете, что выбранный вами способ помещения средств самый надежный, он все равно может не обеспечить полной сохранности денег, в частности, не компенсировать влияние инфляции. Придется подумать о дополнительном, более доходном вложении средств. Таким образом, мы приходим к необходимости формирования «портфеля» инвестиций. Способы размещения средств



отличаются надежностью, доходностью, ликвидностью и особенностями налогообложения. Чтобы составить свой инвестиционный «портфель», следует сначала понять, какими характеристиками должны обладать необходимые вам направления вложений, а потом поискать подходящие варианты.

Например, если ваша задача – не потерять деньги, то самыми подходящими будут способы помещения средств со сравнительно невысокой доходностью (но такой, которая позволяет защититься от инфляции) и возможностью в крайнем случае изъять деньги, много при этом не потеряв. Такое инвестирование называют защитным и консервативным. Но почему бы не поискать другие способы инвестирования – одновременно надежные и доходные? Потому что таких, как правило, не бывает. Общая закономерность инвестиционного рынка такова: чем менее рискованный способ вложения денег вы выбрали, тем меньше доходов он принесет. И наоборот, чем выше обещанная доходность, тем больше риск.

Определившись с надежностью заинтересовавшего вас способа помещения средств, необходимо составить представление о его доходности. Здесь следует ориентироваться на полную доходность – всю сумму, которую вы можете получить за удобный для вас срок вложения денег. До заключения договора необходимо изучить все его дополнительные условия. Например, как часто будут начисляться проценты и по какой схеме – только на вложенные средства или на начисленные проценты тоже (так называемый сложный процент, или капитализация процентов). В договоре могут быть предусмотрены возможности пополнения вклада или, наоборот, снятия какой-то части вклада либо процентов по нему. И не забывайте: высокие проценты должны вас скорее насторожить, чем обрадовать. По оценкам банковских специалистов, в настоящее время ставки выше 13% в рублях в подавляющем большинстве случаев свидетельствуют, что у банка проблемы с ликвидностью, и скорее всего он связан с рискованными инвестиционными проектами.

Итак, в качестве расплаты за надежность вложений вы скорее всего получите невысокий доход по ним. В этом случае особенно актуален вопрос: удастся ли спасти деньги от инфляционного обесценения? Чтобы ответить на него, посчитайте реальную доходность, например, вычитая годовой темп инфляции из годового процента на ваш вклад. Если разница будет положительной, спасти деньги удастся, если отрицательной – нет. Однако в условиях нестабильности на рынке очень сложно оценить ожидаемые темпы инфляции. Поэтому следует особенно внимательно изучить условия договора с банком. Проверьте, чтобы без вашего разрешения банк не мог изменить проценты и условия по вкладам.

Выводы

- С какой бы целью вы не делали свои сбережения, их придется вкладывать в активы, стоимость которых будет расти. Иначе деньги могут обесцениться.
- Вкладывать все деньги в одно место неразумно. Безопаснее составлять собственный инвестиционный «портфель». Для этого сле-

дует выбрать такие способы размещения средств, которые устроили бы вас своим сочетанием надежности, доходности, ликвидности.

- При оценке способов хранения сбережений необходимо помнить правило: «Чем выше доходность, тем выше риск». Если вы не хотите потерять деньги, то основными критериями при размещении средств должны стать достаточная надежность и реальная доходность вложений.

Задание

В каждой из приведенных ниже ситуаций определите, о чем идет речь: о сбережениях, инвестициях или личном инвестировании. Будьте внимательны! Есть ситуации, в которых изложен иной процесс, а в некоторых случаях можно говорить о совокупности нескольких механизмов:

- Елена взяла кредит в банке в размере 5 тыс. долл. для покупки компьютера, принтера и канцтоваров, необходимых ей для написания кандидатской диссертации.
- Сергей купил 100 акций компании «Газпром», надеясь, что в будущем цена этих акций вырастет.
- Отец умер и оставил свое имущество стоимостью 50 тыс. долл. дочери и сыну. Они использовали деньги от продажи имущества, чтобы совершить путешествие, о котором давно мечтали.
- Глава крупного хлебокомбината через инвестиционного банкира выпустил в обращение новые акции своей компании. Привлеченные средства он использовал для строительства новой конвейерной линии глубокой заморозки тортов.
- Софья устроилась на новую работу и написала заявление в бухгалтерию с просьбой, чтобы ежемесячно из ее заработной платы перечисляли 2 тыс. руб. на ее сберегательный счет в банке.
- Акционерное общество «Сбербанк РФ» выпустило в обращение облигации, одну из которых купил Иван.
- ОАО «Лианозовский молочный комбинат» зарегистрировало патент на изготовление молочной смеси нового вида.
- После школы у Николая был выбор: учиться в вузе, работать курьером неполный рабочий день, получая заработную плату 3 тыс. руб. в месяц, или устроиться на полный рабочий день и получать 6 тыс. руб. в месяц. Николай выбрал обучение на платном отделении экономического факультета. Оценив перспективы будущей профессии, он надеется после окончания университета и получения диплома зарабатывать больше денег.

Мир скидок, или Как покупать дешевле

Деньги приходится экономить. Какими бы большими ни были доходы ваших родителей или другие источники средств семьи, всегда найдутся товары, на которые приходится копить. Один из способов иметь больше денег – покупать товары и услуги как можно дешевле. Конечно, экономия денег должна быть разумной. К счастью, совре-



менная экономика предоставляет потребителю массу возможностей экономии денег без ущерба для качества приобретаемых благ. И одна из таких возможностей – скидки.

С предложениями купить товар со скидкой потребитель сталкивается в разных ситуациях. Например, вы наверняка пользуетесь проездным билетом в городском транспорте. При этом качество приобретаемой услуги (проезд на транспорте) ничем не отличается от качества этой же услуги, полученной при оплате проезда разовым билетом. Тем не менее, купив проездной билет, вы будете платить за одну поездку значительно меньше. Есть и еще одно преимущество — теперь вам не надо беспокоиться, хватит ли времени купить билет на электричку, не забудете ли вы взять билет в автобусе и т.д. Таким образом, когда вы приобретаете проездной билет, то пользуетесь системой скидок при оплате общественного транспорта, а значит, экономите деньги и получаете дополнительные удобства. Важно, однако, помнить, что вы приобрели льготы только на определенное время. Так что не забудьте вовремя купить новый проездной.

На транспорте можно встретить и еще один вид скидок – скидки при продаже билетов определенным группам населения. Предъявив справку из школы или студенческий билет, можно купить билет на проезд по железной дороге вдвое дешевле, чем за него платят взрослые. Проездные билеты на городской транспорт для школьников и студентов также значительно дешевле. И это характерно не только для России. В Европе, да и во всем мире учащиеся пользуются значительными льготами при оплате транспортных услуг. При этом не всегда обязательно учиться в школе или институте той страны, где вам хотелось бы получить скидку. Иногда скидки предоставляются учащимся всех стран. Имея право на скидки, можно вообще получать определенные блага бесплатно. Например, в некоторых городах России пенсионеры и инвалиды пользуются городским транспортом бесплатно. Скидки тем или иным категориям населения предоставляются не только на транспорте. Скидки детям и студентам практикуют, например, музеи всего мира. А граждане нашей страны, страдающие некоторыми заболеваниями, могут бесплатно получать лекарства.

Систему скидок широко используют и магазины. Накануне праздников большинство магазинов вводит систему скидок либо на весь предлагаемый товар, либо на определенные категории продукции. Как правило, предпраздничные скидки особенно широко используют магазины, торгующие одеждой, обувью, реже – бытовой техникой и электроникой, а также парфюмерией и косметикой. Чтобы привлечь внимание посетителей, многие продавцы накануне праздников наряду со скидками дарят покупателям подарки, проводят всевозможные розыгрыши.

Большинство экспертов сходятся во мнении, что распродажи – вынужденная мера для продавцов. Таким образом они обеспечивают себя средствами на покупку новой коллекции. Предпраздничные скидки хорошо стимулируют торговлю: покупатели готовы потратить определенную сумму на подарки, и их привлекают даже незначительные скидки. В этот период со скидками продаются даже наименее ходовые товары. При этом, по заключению экспертов, на распродажу

выставляется, как правило, не больше 10 – 15% всего ассортимента продукции. Так что выбор в данном случае ограничен, и зачастую покупатель не находит нужную ему модель, размер и т.д.

Порой человек просто берет лишнее. Здесь налицо магическое воздействие скидок на покупателя, ведь все мы хотим потратить как можно меньше, а купить побольше. Коллекции уходящего сезона не так актуальны, кроме того, потребитель больше времени тратит на подбор нужного комплекта, поскольку часто не сразу может обнаружить подходящий размер или модель. По мнению большинства продавцов, правильно организованные праздничные распродажи могут принести магазину значительную прибыль.

Еще один прием. В магазинах бытовой техники зачастую «заблаговременно» повышают цены на самые ходовые категории товаров, а перед праздниками устанавливают на них скидки.

Но за все, как известно, приходится платить, в том числе и за пропуск в мир скидок. Иногда может получиться так, что экономия от скидок будет меньше, чем сумма, которую придется за нее заплатить. Так, целесообразность оформления дисконтной карты преимущественно касается магазинов, которые вы посещаете если не каждый день, то довольно часто. Если же карту вам подарили за дорогую разовую покупку, а посещать такого рода магазин вы можете только один – два раза в год, то эта карта не принесет вам в дальнейшем особой выгоды. Можно просто прийти в этот магазин в момент распродажи и купить товар значительно дешевле. Кстати, дисконтная карта во время распродажи, как правило, не действует.

Выводы

- Рыночная экономика предоставляет потребителям большие возможности экономии денег путем получения скидок.
- Скидки широко распространены не только потому, что они выгодны для потребителя, но и потому, что они эффективны для компаний, которые их предоставляют.
- Не забывайте: иногда при покупке со скидкой можно потерять больше, чем получить. Поэтому, прежде чем приобрести товар или услугу со скидкой, оцените плюсы и минусы сделки в каждом конкретном случае.

Задание

- Объясните, выполняется ли общерыночная закономерность «ниже цена – ниже качество» в том случае, когда на товар предоставляется скидка.
- Вы турист и приехали в незнакомый город. Вам предлагают купить дисконтную карту, которая дает 30% скидки при посещении музеев, картинных галерей и других достопримечательностей. Карта стоит 400 руб. Средняя стоимость билета в музей – 80 руб. Вы пробудете в городе три дня. Стоит ли вам покупать эту карту и от чего это зависит?
- На одной из сезонных распродаж в магазине одежды со скидкой была куплена женская куртка. В магазине в момент распродажи висело объявление: «Товар, проданный со скидкой, обмену не подле-



жит». Краска на куртке оказалась нестойкой и потекла после первого же дождя. Вправе ли покупатель обратиться в магазин с требованием обменять куртку на другую? Обоснуйте свой ответ.

- Гражданка Потапова приобрела на праздничной распродаже зимние сапоги и в подарок получила вечерние туфли. В течение гарантийного срока у сапога сломался каблук. Гражданка Потапова предъявила магазину требование о расторжении договора купли-продажи. Магазин согласился расторгнуть договор, но потребовал, чтобы гражданка Потапова принесла и вечерние туфли. Правы ли работники магазина в данной ситуации?



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