

Частное профессиональное образовательное учреждение
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ КОЛЛЕДЖ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

Лекции

Тема 1. Финансы домашних хозяйств и их место в финансовой системе страны

Содержание

1. Домашнее хозяйство, его основные признаки.
2. Классификация домашних хозяйств. Функции домашних хозяйств. Предмет и задачи курса.
3. Функции финансов домашних хозяйств.

1. Домохозяйства на современном этапе являются одним из важных субъектов экономической деятельности, от результатов которой зависит благосостояние не только отдельной экономической единицы, но и всего населения страны. Под домашним хозяйством понимается домашнее хозяйство, которым управляет один или несколько человек, живущих вместе и имеющих общий бюджет.

Домохозяйство объединяет всех работников, владельцев крупного и малого капитала, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве. Домохозяйство — это более широкое понятие, чем семья, и в отличие от семьи, домохозяйства включают не только родственников, но и могут состоять из одного, двух или более членов.

Домашние финансы в системе финансовых отношений

Домашние финансы — это экономические денежные отношения для формирования и использования фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни участников хозяйства и их воспроизводства. Финансы домашних хозяйств, по мнению современных экономистов, занимают важное место и являются третьим звеном финансовой системы.

В экономической системе домохозяйства играют следующие роли:

- действовать на рынке как покупатели товаров и услуг, производимых фирмами;
- обеспечивать те же фирмы факторами производства;
 - сохранить часть общего дохода, полученного в экономике, за счет приобретения реальных и финансовых активов.

Домохозяйство в рыночной экономике не может находиться вне финансовых отношений; он постоянно вступает в такие отношения, которые возникают как внутри домохозяйства, так и с участниками рынка, внешними по отношению к домохозяйству.

К внутренним финансам домохозяйства можно отнести отношения, возникающие между его членами по формированию семейных денежных фондов различного назначения: страховой резерв для поддержания уровня текущего потребления; денежный резерв для увеличения уровня капитальных затрат; денежный фонд с целью его дальнейшего инвестирования и др.

2. Семья может вступать в финансовые отношения:

- с другими домохозяйствами о формировании и использовании совместных фондов (они не включают взаимоотношения обмена, в которых домохозяйства также могут участвовать);
- с предприятиями, действующими в различных сферах материального производства или производства услуг и выступающими в качестве работодателей по отношению

- к членам домашних хозяйств в отношении распределения части произведенного валового внутреннего продукта в его стоимостной форме;
- с коммерческими банками по вопросам привлечения потребительских кредитов, их погашения; о размещении временно свободных денежных средств на банковских счетах;
- со страховыми организациями по вопросам формирования и использования различных видов страховых фондов;
- с государством по вопросам формирования и использования бюджетных и внебюджетных фондов.

Перечисленные отношения составляют социально-экономическое содержание категории «финансы домохозяйства». Следовательно, финансы домашних хозяйств представляют собой совокупность денежных отношений по отношению к созданию и использованию фондов фондов, в которые домашнее хозяйство и его отдельные участники входят в ходе своей социально-экономической деятельности.

Ареал происхождения финансов домашних хозяйств следует рассматривать как второй этап воспроизводственного процесса, на котором происходит распределение стоимости произведенного общественного продукта. Члены семьи являются собственниками рабочей силы, одного из факторов производственного процесса, и поэтому имеют право на получение части стоимости созданного продукта. Следует отметить, что домохозяйства участвуют не только в первичном распределении национального дохода, но и в процессе его вторичного распределения, когда государство через систему социальных трансфертов перераспределяет доход между разными домохозяйствами (например, субсидии на оплату жилья) и коммунальное хозяйство).

3. Функции домашних финансов

Финансы являются неотъемлемой частью денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят от места денежных отношений в экономических отношениях. Однако не все денежные отношения выражают финансовые отношения. Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги это универсальный эквивалент, с помощью которого измеряются затраты на рабочую силу ассоциированных производителей, а финансы это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, инструмент контроля над формированием и использованием фондов. Их основная цель обеспечение за счет формирования денежных доходов и фондов не только потребности хозяйствующего субъекта в денежных средствах, но и контроль за расходованием этих финансовых ресурсов.

Социально-экономическая сущность финансов домашних хозяйств проявляется в их функциях, важнейшей из которых является функция распределения. Финансирование домашних хозяйств, как и государственные финансы, является объективно определенным инструментом распределения стоимости. Но если конкретная цель государственных финансов заключается в распределении и перераспределении стоимости валового общественного продукта, выраженного в денежной форме, между различными экономическими субъектами, то финансы домашних хозяйств обеспечивают дальнейшее распределение этой стоимости между всеми участниками домашнего хозяйства. Таким образом, они играют доминирующую роль на последнем этапе процесса распространения.

К членам семьи относятся несовершеннолетние дети, взрослые члены семьи, не работающие по разным причинам. Часть национального дохода, приходящаяся на долю отдельного домохозяйства, распределяется в той или иной пропорции между всеми его участниками именно в рамках функции распределения.

Выполняя функцию распределения, финансы домашних хозяйств предоставляют материальные ресурсы для непрерывности процесса воспроизводства труда как один из факторов производства. Именно благодаря этой функции финансирования домашнего хозяйства каждый человек получает ресурсы, необходимые ему для поддержания своей жизни.

Объектом функции распределения является располагаемый доход домохозяйства часть общего дохода, которая осталась в распоряжении домохозяйства после уплаты налогов и других обязательных платежей. Все члены домохозяйства относятся к субъектам распределения.

Еще одна функция финансирования домашних хозяйств — это функция контроля. Домохозяйство в рыночной экономике является независимым экономическим субъектом, т.е. уровень жизни членов домохозяйства полностью зависит от суммы дохода, приходящейся на его долю. На это значение влияет ряд факторов. Под их влиянием он может меняться как вверх, так и вниз. Поэтому с целью поддержания привычного уровня потребления домохозяйство просто не может обойтись без контроля за распределением полученного дохода между различными фондами, а также за целевым использованием средств этих средств.

Экономика домохозяйства опирается на довольно сложный набор отношений между ее различными участниками. Эти отношения определяются различиями в возрасте, чертами характера, привычками людей, разным уровнем их потребностей и доходов. При этом нормальное развитие домохозяйства возможно только в том случае, если его участники найдут взаимопонимание при принятии экономических решений. Гармонизация экономических интересов различных участников домохозяйства обеспечивается их регулированием, под которым понимается возможное изменение доли располагаемого дохода на члена домохозяйства. Следовательно, финансы домашних хозяйств выполняют еще одну важную регулирующую функцию, которая поддерживает сбалансированное развитие домашнего хозяйства в целом. Это достигается за счет перераспределения финансовых ресурсов. Важно подчеркнуть, что на уровне домохозяйства регулирование его развития происходит в основном через саморегулирование. Свобода участников домашнего хозяйства в этом процессе не может быть ограничена государством.

Таким образом, финансы домашних хозяйств являются одним из элементов финансовой системы государства.

Специфика семейных финансов определяется тем, что эта сфера финансовых отношений менее всего регулируется государством.

Домохозяйство самостоятельно принимает решение о необходимости и способе формирования денежных средств, их размере и назначении, а также о времени их использования. Другими словами, в рыночной экономике у государства нет инструментов прямого воздействия на распределение располагаемых доходов населения.



В то же время государство может влиять на общий размер дохода, который фактически имеет домохозяйство. Реальные доходы домашних хозяйств формируются в результате многократного распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта в процессе реализации финансовых отношений между домашним хозяйством и государством. Повышение налоговых ставок, уплачиваемых физическими лицами, приводит к снижению их реальных доходов. При этом финансовые ресурсы, мобилизованные за счет сбора налогов, направляются через бюджет в сферы здравоохранения, образования, социальной защиты, в результате повышается уровень реальных доходов населения.

Важной функцией финансирования домашних хозяйств в системе общественного воспроизводства является также инвестиционная. Он заключается в том, что домохозяйства являются одними из основных поставщиков финансовых ресурсов для экономики. Материальной основой этой функции является рост доходов домохозяйств. Часто инвестиционная функция домашних хозяйств связана только с долей капитализированного дохода, то есть используется в качестве сбережений (инвестиции в различные финансовые институты и в реальное производство).

Домашний бюджет

Финансовые ресурсы формируют бюджет домохозяйства. По своему материальному содержанию бюджет домохозяйства является формой формирования и использования денежного фонда домохозяйства. Он объединяет общий доход членов семьи и расходы, отвечающие их личным потребностям. В семейном бюджете постоянно не хватает средств из-за растущих потребностей.

Отсутствие бюджетных средств, особенно в нашей стране, вынуждает членов домохозяйства, помимо продажи рабочей силы по основному месту работы и получения заработной платы по трудовым договорам, вести личное подсобное хозяйство, заниматься индивидуальной трудовой и предпринимательской деятельностью, сдавать в аренду излишки их недвижимости и товаров длительного пользования, покупка и продажа ценных бумаг и т. д.

В рамках бюджета формируются отдельные денежные фонды:

- индивидуальные, предназначены для отдельных членов семьи и используются для покупки различных товаров, развлечений, учебы, медицинского обслуживания и т. д.;
- совместное, на покупку товаров народного потребления (телевизор, холодильник и др.);
- накопление и обеспечение (резервный фонд) будущих капитальных затрат (покупка дома, квартиры, земли, транспортных средств, а также формирование начального капитала для коммерческой деятельности).

Существует два типа дохода: постоянный и временный семейный доход. Постоянный доход это доход, который, по ожиданиям человека, останется в будущем. В стабильном экономическом обществе этот вид обычно называют оплатой труда. Временный доход это доход, который может исчезнуть в будущем, например, доход от ценных бумаг в связи с прекращением деятельности акционерного общества.

Государство оказывает существенное влияние на объем бюджета домашних хозяйств, поскольку в рыночной экономике он полностью интегрирован в общий оборот материальных и денежных средств.

Это воздействие осуществляется:

- через налоговую систему домохозяйства платят налоги, сборы, пошлины и другие обязательные взносы;
- через оплату труда работников государственного сектора;
- через различные предоставляемые общественные товары и услуги;
- через государственное ценообразование.

Заключение

Доход домохозяйства является основным источником удовлетворения потребностей домохозяйства в потребительских товарах и услугах, сбережениях и обязательных платежах, то есть осуществлении расходов.

Семейный доход чаще всего делят по источникам дохода:

- зарплата вместе с различными начислениями и доплатами;
- пенсии, пособия, стипендии и другие страховые и социальные выплаты;
- доход от предпринимательской деятельности;
- доход от операций с движимым имуществом и денежные сбережения в финансово-кредитной сфере.

Необходимо учитывать, что понятия трудового дохода, то есть полученного в результате трудовой деятельности работника, и полученного дохода различаются. С одной стороны, не весь заработанный доход достается домашним хозяйствам. Это касается, например, отчислений на социальное страхование, корпоративного подоходного налога.

С другой стороны, часть доходов, поступающих в домашние хозяйства, не является результатом труда. В первую очередь, это трансфертные выплаты, в которые входят выплаты по социальному обеспечению и от несчастных случаев, пособия по безработице и инвалидности и некоторые другие виды государственной социальной помощи.

Вопросы для опроса:

1. Домашнее хозяйство, его основные признаки.
2. Классификация домашних хозяйств.
3. Предмет и задачи курса.
4. Функции финансов домашних хозяйств.
5. Структурные элементы финансов домашних хозяйств.

Список использованных источников

Основная печатная или электронная литература

1. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492.html>
2. А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами [Электронный ресурс]— Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — 978-5-9614-1625-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82706.html>
3. Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] Экономика: учебное пособие /; под редакцией Р. А. Галиахметова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 370 с. — ISBN 978-5-4497-0762-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99375.html>

Дополнительная печатная или электронная литература

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html>
2. Шендрикова, О. О. Экономика предпринимательства : учебное пособие / О. О. Шендрикова, И. В. Каблашова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-1129-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108359.html>

Словари, справочники, энциклопедии, периодические материалы (журналы и газеты)

Тема 2 Доходы домашних хозяйств

Содержание

1. Сущность и структура доходов населения.
2. Виды оплаты труда. Пенсии и пособия в структуре доходов населения. Страховые выплаты в структуре доходов населения.
3. Семейный бюджет и его структура. Современные доходы населения.
4. Динамика доходов населения.
5. Медицинское страхование

1. Доходы служат основным источником удовлетворения потребностей домашних хозяйств в потребительских товарах и услугах, накопления и сбережения и обязательных платежей, т. е. осуществления расходов. Неразрывная связь доходов и расходов домашних хозяйств проявляется, прежде всего, в зависимости структуры и объема расходов от структуры и объема доходов. Так, при снижении общего уровня доходов все меньшую их долю можно потратить на накопления и сбережения, поскольку существует определенный физиологический и социальный минимум потребительских товаров и услуг, который любое домашнее хозяйство должно обеспечить. Доходы домашних хозяйств можно разделять по различным критериям. Прежде всего, можно выделить доходы в денежной и натуральной форме. К последним относят продукты, полученные в личном подсобном хозяйстве, садоводствах, огородничествах, а также натуроплату от сельскохозяйственных предприятий, которые потребляются в домашнем хозяйстве. Если домашнее хозяйство часть продуктов производит с целью реализации на рынке, то доходами следует считать денежные средства, вырученные от продажи. В любой стране с развитыми рыночными отношениями подавляющая часть населения занята в государственном или частнопредпринимательском секторах экономики, и потому денежные доходы безусловно доминируют над натуральными. К сожалению, статистические исследования позволяют определить общий уровень только денежных доходов домашних хозяйств. В отношении натуральных доходов проводятся выборочные исследования в разрезе отдельных продуктов и их групп. В России традиционно роль натуральных доходов по некоторым видам продуктов, в частности по картофелю, овощам, фруктам и ягодам, была и остается высокой. Низкий уровень денежных доходов в частном и государственном секторах экономики подчеркивается тем фактом, что значительная часть занятых в них одновременно содержит небольшие подсобные хозяйства, в которых производятся продукты питания. Однако трудозатраты в таких хозяйствах несоразмерно высоки из-за крайне низкой механизации производственных процессов, что в конечном итоге отражает нерациональный общественный характер личного подсобного хозяйства. В меньшей степени это относится к личным подсобным хозяйствам сельского населения, для которого ведение производства на земле является основной сферой приложения труда. Вместе с тем, и здесь общественно целесообразным является переход к фермерскому ведению хозяйства, т. е. в основном товарному производству. Денежные доходы домашних хозяйств подразделяют чаще всего по источникам поступлений, в том числе используют наиболее общую их классификацию:

- заработная плата вместе с различными начислениями и доплатами;
- пенсии, пособия, стипендии и другие страховые и социальные выплаты;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы от операций с личным имуществом и денежные накопления в финансово-кредитной сфере.

Необходимо принимать во внимание, что различаются понятия заработанных доходов, т.е. полученных в результате трудовой деятельности работника, и полученных доходов. С одной стороны, не все заработанные доходы поступают в домашние хозяйства. Это относится, например, к взносам на социальное страхование, налоги на прибыль

предприятий. С другой стороны, часть доходов, поступающих в домохозяйства, не являются результатом труда. Прежде всего, это – трансфертные платежи, которые включают выплаты по социальному обеспечению и от несчастных случаев, пособия по безработице и нетрудоспособности и некоторые другие виды социальной помощи государства. В приведенной выше классификации не учтены случайные доходы граждан, например выигрыши в лотерею, доходы от непредусмотренных дарений, а также доходы, полученные с нарушением закона. Последние, в современной России имеют большое распространение. К ним можно отнести суммы, полученные в результате ухода от налогов, доходы от незаконных валютных и других финансовых операций, например от предоставления валютных займов другим гражданам, как правило, под ростовщические проценты, от операций по «строительству финансовых пирамид», от продажи запрещенных товаров (наркотиков, оружия и т. п.). Учет случайных и особенно незаконных доходов является чрезвычайно затруднительным. Для измерения доходов домашних хозяйств используют понятия совокупных, располагаемых, номинальных и реальных доходов населения. Под совокупными доходами понимают общую сумму денежных и натуральных доходов по всем источникам их поступления с учетом стоимости бесплатных или льготных услуг за счет социальных фондов. Натуральные доходы можно оценить по средним ценам реализации соответствующих товаров на рынке. Для населения, однако, более существенное значение имеет показатель располагаемых доходов, или доходов, остающихся в распоряжении домашних хозяйств. Они образуются из совокупных доходов путем вычета налогов и обязательных платежей. В общей сумме располагаемые доходы населения образуют часть валового внутреннего продукта, которая расходуется на потребление и накопление. Номинальные доходы – доходы домашнего хозяйства за определенный период в денежной форме. При этом можно выделить начисленные номинальные доходы и фактически полученные. Первые отличаются от фактических на величину начисленных в данном периоде, но не выплаченных доходов, а также доходов, полученных в результате погашения 12 задолженности государства и организаций за прошлые периоды. Различие между фактическими и начисленными доходами может быть весьма существенным, как это имело место в России в 90-х годах XX в. в период массовой задержки с выплатой заработной платы. Для работников, естественно, большее значение имеют фактические доходы. Реальные доходы домашних хозяйств определяются двумя факторами – располагаемыми доходами и ценами на товары и услуги. Они могут быть адекватно выражены количеством потребительских товаров и услуг, которые можно приобрести на фактически полученные номинальные доходы. Реальные доходы зависят от соотношения темпов роста располагаемых доходов и индекса потребительских цен за определенный период. Для домашних хозяйств реальные доходы, наряду с размерами имущества и ранее накопленных сбережений, входят в число наиболее важных показателей, определяющих уровень их благосостояния. Для оценки уровня жизни населения субъектов РФ, разработки и реализации региональных социальных программ, планирования темпов роста заработной платы, пенсий, социальных пособий, а также составления бюджетов используют понятия минимального потребительского бюджета (МПБ) и бюджета прожиточного минимума (БПМ). Уровень МПБ характеризует минимально допустимые границы потребления важнейших материальных благ и услуг (продукты питания, предметы санитарии и гигиены, лекарства, жилищно-коммунальные услуги) и рассчитывается исходя из прожиточного (физиологического) минимума дифференцированно по основным социальным группам. С 1997г. используется понятие прожиточного минимума как стоимостной оценки потребительской корзины, а также обязательных платежей и сборов. Таким образом, в понятии БПМ учтена также необходимость выплаты домашними хозяйствами обязательных платежей. В свою очередь, под потребительской корзиной понимается минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности.

2. Оплата труда

Эта статья денежных доходов населения включает начисленные предприятием, учреждением, организацией суммы оплаты труда в денежной и натуральной формах за отработанное и неотработанное время, стимулирующие доплаты и надбавки, компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда, премии и единовременные поощрительные выплаты, а также выплаты на питание, жилье, топливо, носящие регулярный характер, согласно инструкции Госкомстата России "О составе фонда заработной платы и выплат социального характера", утвержденной постановлением Госкомстата России N 89 от 10 июля 1995 г. по согласованию с Минэкономки России, Минфином России, Минтрудом России и Центральным Банком России.

За отчетный период полная сумма заработной платы, выплаченная на территории республики, края, области, национального округа, определяется на основе данных сводной таблицы N 2 "Сведения о численности и заработной плате работников" отдела статистики труда и формы N 1-ВЭС об оплате труда работников совместных и иностранных предприятий.

2. Доходы рабочих и служащих от предприятий и организаций, кроме оплаты труда

В этой статье показываются:

- а) выплаты социального характера;
- б) прочие выплаты, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера.

К выплатам социального характера относятся в частности страховые платежи (взносы), уплачиваемые предприятием по договорам личного, имущественного и иного страхования в пользу своих работников, за счет средств предприятия; выходное пособие при прекращении трудового договора, суммы, выплаченные уволенным работникам на период трудоустройства в связи с ликвидацией предприятия, сокращением численности или штата работников; оплата проезда к месту работы транспортом общего пользования, специальными маршрутами, ведомственным транспортом; материальная помощь, предоставленная отдельным работникам по семейным обстоятельствам, на погребение и т.д. При этом исключаются надбавки к пенсиям работающим на предприятии, выплачиваемые за счет средств предприятия, которые учитываются в статье "Пенсии и пособия".

Подробнее состав выплат социального характера изложен в инструкции Госкомстата России N 89 от 10 июля 1995 г.

Прочие выплаты, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера, включают в себя командировочные расходы, авторские вознаграждения, надбавки к заработной плате, выплаченные работникам отдельных отраслей экономики в связи с подвижным (разъездным) характером работы, полевое довольствие, стоимость выданных бесплатно форменной одежды, обмундирования, остающихся в личном постоянном пользовании или сумма льгот в связи с их продажей по пониженным ценам и т.п.

3. Дивиденды

Эта статья включает в себя доходы по акциям, проценты, выплаты по долевым паям от участия работников в собственности предприятия, учреждения, организации. Определяется по данным бухгалтерского баланса предприятия раздел 3 "Движение денежных средств".

4. Поступления от продажи продуктов сельского хозяйства

В эту статью включается поступление выручки от продажи скота и другой сельскохозяйственной продукции заготовительным организациям, потребительской кооперации, колхозам и государственным хозяйствам, различным организациям на рынках и др.

В отчетном периоде выручка населения от продажи продуктов сельского хозяйства определяется на основании данных о выдаче наличных денег из касс Центрального Банка России на закупки сельскохозяйственных продуктов (символ 46 отчета о кассовых оборотах ЦБ), о безналичных перечислениях на счета по вкладам граждан доходов за сданную сельскохозяйственную продукцию (символ 86) и данных о расходовании денег на закупки сельхозпродукции из выручки торговых организаций.

5. Пенсии и пособия

Эта статья включает все виды получаемых населением пенсий и пособий из средств Федерального и местных бюджетов, бюджета Пенсионного фонда, Фонда социального страхования Российской Федерации, Государственного фонда занятости, Федеральной миграционной службы, профсоюзов, предприятий.

Из Федерального бюджета выплачиваются пенсии и пособия военнослужащим Минобороны, МВД, ФСБ России и т.п.; **из средств местных бюджетов** выплачиваются компенсационные выплаты на детей, компенсационные выплаты гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, и другие.

Из бюджета Пенсионного фонда выплачиваются трудовые пенсии пенсионерам - по старости, по инвалидности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания, по инвалидности вследствие общего заболевания, по случаю потери кормильца, за выслугу лет; социальные пенсии; пенсии военнослужащим и их семьям, получающим их в органах социальной защиты населения - по инвалидности вследствие военной травмы, по инвалидности вследствие заболевания, полученного в период военной службы, по случаю потери кормильца вследствие военной травмы, по случаю потери кормильца вследствие заболевания, полученного в период военной службы; пенсии трудоспособным лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами; пособия на погребение.

Из Фонда социального страхования Российской Федерации выплачиваются пособия по временной нетрудоспособности, пособия по беременности и родам, пособия на рождение, пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет, пособия по уходу за детьми инвалидами, пособия на погребение.

Из Государственного фонда занятости выплачиваются пособия по безработице, досрочные пенсии, материальная помощь.

Из средств Федеральной миграционной службы выплачиваются единовременные пособия беженцам и вынужденным переселенцам, материальная помощь остро нуждающимся беженцам и вынужденным переселенцам, плата за проезд беженцев и вынужденных переселенцев к местам их размещения.

Из средств профсоюзов выплачиваются единовременные пособия.

Из средств предприятий выплачиваются надбавки к пенсиям, единовременные пособия уходящим на пенсию.

За отчетный период сумма всех перечисленных пенсий и пособий определяется по данным об исполнении Федерального и местного бюджетов, бюджета Фонда социального страхования, Пенсионного фонда, Государственного фонда занятости, Федеральной миграционной службы, профбюджета.

Надбавки к пенсиям, единовременные пособия уходящим на пенсию определяются по форме № 12-ф "Сведения об использовании денежных средств" отдела статистики предприятий.

6. Стипендии

В эту статью включаются все виды стипендий учащимся высших и средних специальных учебных заведений, профессионально-технических школ и училищ, курсов, институтов усовершенствования, аспирантам.

За отчетный период расчет суммы стипендий производится на основе данных Центрального Банка России о выдаче наличных денег на эти цели (символ 41 кассовых оборотов банков).

Для определения полной суммы стипендиального фонда к данным Центрального Банка России следует прибавить удержания, производимые учебными заведениями (налоги с аспирантов, плата за общежития и другие удержания). Данные об удержаниях, производимых учебными заведениями, необходимо получить по запросам от учебных заведений.

7. Поступления из финансовой системы

Поступления из финансовой системы включают:

- а) страховые возмещения;
- б) ссуды на индивидуальное жилищное строительство и другие цели;
- в) изменение задолженности по ссудам, выданным на потребительские цели;
- г) проценты по вкладам;
- д) выигрыши и погашения по займам;
- е) выигрыши по лотереям;
- ж) изменение задолженности населения по покупке товаров в кредит;
- з) изменение задолженности по ссудам лицам, осуществляющим деятельность без образования юридического лица;
- и) возмещение расходов инвалидов на горючее, ремонт автомашин и т.п.;
- к) возмещение ущерба репрессированным гражданам.

Страховые возмещения принимаются по данным формы N 1-ск "Сведения о деятельности страховой организации" отдела статистики финансов.

Ссуды на индивидуальное жилищное строительство и другие цели должны быть учтены в Центральном Банке России и Сбербанке России.

В отчетности Центрального Банка России по форме N 741 показываются долгосрочные ссуды, выданные переселенцам, сельскому населению на индивидуальное строительство, капитальный ремонт и другие цели, членам садоводческих товариществ, колхозникам, рабочим и служащим на покупку скота.

В отчетности Сбербанка России, кроме долгосрочных ссуд, выданных населению, показываются краткосрочные ссуды, выданные населению на неотложные нужды, крестьянско-фермерским хозяйствам и ссуды, выданные под облигации выпуска 1982 г.

Изменение задолженности по ссудам, выданным на потребительские цели, определяется по счету 716 Центрального Банка России (остаток задолженности на конец отчетного периода за минусом остатка на начало).

Проценты по вкладам, причитающиеся вкладчикам коммерческих банков и Сбербанка России (выплачиваемые в течение года и начисленные на остаток вкладов в конце года), определяются по данным формы N 2 по ОКУД "Отчет о прибылях и убытках" по коммерческим банкам и Сбербанку России.

Выигрыши и погашения по займам принимаются по данным Сбербанка России.

Выигрыши по лотереям принимаются по данным соответствующих организаций, осуществляющих выпуск и размещение лотерейных билетов (Сбербанк России, ОСТО (б.ДОСААФ), лотто "Миллион", различные спортивные и др. организации).

Изменение задолженности по покупке товаров в кредит исчисляется на основании формы N 11-торг (Справка N 2 "Продажа товаров населению в кредит" отдела статистики торговли) как разность между суммой предоставленного покупателям кредита при продаже товаров в рассрочку платежей и денежными суммами, фактически полученными наличными и перечислениями от покупателей в уплату за товары, проданные в кредит (если разность положительная, то имеет место прирост задолженности, если отрицательная - уменьшение задолженности).

Изменение задолженности по ссудам лицам, осуществляющим деятельность без образования юридического лица, определяется по данным Центрального Банка России, счет N 712, как разность между остатками задолженности на начало и конец года.

Возмещение расходов инвалидов на горючее, ремонт автомашин и т.п. определяется по данным местных бюджетов.

Возмещение ущерба репрессированным гражданам включает: возмещение ущерба гражданам, репрессированным в 30-40-х и начале 50-х годов и впоследствии реабилитированным, а также пострадавшим от органов дознания, оказание помощи беженцам и вынужденным переселенцам, выплаты компенсаций жертвам политических репрессий.

Эта статья определяется по данным федерального и местных бюджетов.

8. Доходы населения от продажи иностранной валюты

Доходы населения от продажи иностранной валюты определяются по данным формы N 1-н "Отчет банка о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте" коммерческих банков и Сбербанка России.

9. Прочие поступления

В составе прочих поступлений учитываются:

- а) выручка населения от продажи вещей через комиссионные магазины и скупочным пунктам;
- б) выручка от продажи металлолома, утильсырья и кустарно-ремесленных изделий (несельскохозяйственные заготовки);
- в) другие доходы.

Поступления за вещи, продаваемые через комиссионные магазины, устанавливаются по данным статистики торговли (приложение 1 к таблице N 3). Из суммы оборота комиссионных магазинов следует исключить удерживаемые ими комиссионные вознаграждения или разницу между покупной и продажной ценами при продаже вещей. По этой статье должны быть показаны доходы населения от продажи вещей и автомашин через комиссионные магазины всех форм собственности (государственной, частной, смешанной, другой негосударственной).

Вместе с тем при расчете доходов населения от продажи вещей и автомашин через комиссионные магазины необходимо установить стоимость автомашин, проданных через комиссионные магазины организациями (автомобили, списанные в автохозяйствах и др.), так как эти суммы не имеют отношения к доходам населения и должны быть исключены из оборота комиссионных магазинов.

Поступления от продажи вещей (одежды, обуви, мебели, культтоваров и др.) **скупочным пунктам** определяются по запросам скупочных пунктов; скупка печатных изданий у населения - по данным приложения 1 к форме N 3 статистики торговли.

Поступления от продажи металлолома, утильсырья и кустарно-ремесленных изделий заготовительным конторам потребительской кооперации, вторсырья определяются по расчетам соответствующих организаций.

Другие доходы включают выплаты из средств, выдаваемых предприятиям и организациям Центральным Банком России на хозяйственно-операционные и другие расходы (символ 53 отчета Центрального Банка России о кассовых оборотах), - к ним относятся арендная плата за помещения, принадлежащие гражданам, выплаты донорам, компенсации за увечья и материальный ущерб, плата за снос домов и насаждений, принадлежащих гражданам.

Кроме того, эта статья, как балансирующая, отражает доходы населения от индивидуальной предпринимательской деятельности, а также часть заработной платы, не учтенной по данным таблицы N 2, разрабатываемой отделом статистики труда (например, денежное и вещевое довольствие военнослужащих Минобороны, МВД, ФСБ России и др., заработная плата, укрываемая от налогообложения и выплачиваемая в различных формах,

в виде покупки своим работникам автомобилей, квартир, денежной помощи на строительство жилья, приобретение садового участка, предметов длительного пользования, беспроцентного кредита, открытия индивидуального счета в банке и т.п.).

В настоящее время независимую оценку размеров таких доходов осуществить крайне сложно, что связано прежде всего с отсутствием надежной информации. Объем смешанных доходов определяется остаточным методом путем вычитания из общей суммы доходов населения оплаты труда наемных работников, пенсий, пособий, стипендий, поступлений из финансовой системы, доходов от продажи иностранной валюты.

Для осуществления независимых оценок доходов лиц, занятых в коммерческих структурах, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью, необходимы данные налоговой инспекции о доходах граждан, помимо отраженных в официальной отчетности, статистики бюджетов домашних хозяйств, статистики ВЭС о размерах неорганизованного ввоза товаров в страну и оценки размера предполагаемого дохода от их реализации.

10. Деньги, полученные по переводам

Получение денег населением по переводам равно как и отправление денежных переводов, имеют существенное значение для исчисления баланса денежных доходов и расходов населения в территориальном разрезе.

Указанные суммы заметно влияют на сумму денежных поступлений данной республики, края или области и в связи с этим увеличивают или сокращают средства, предъявляемые населением в данной республике, крае, области на покупку товаров и оплату услуг. Это связано с тем, что, как правило, получение и взносы денег по переводам в пределах каждой территории не совпадают.

Деньги, полученные по переводам (за вычетом переведенных сумм), увеличивают объем денежных ресурсов населения, предъявляемых в данной республике, крае, области на покупку товаров и оплату услуг, и поэтому учитываются в доходной части баланса. Если сумма денег, переведенных по почте больше полученных сумм, то разность (сальдо) учитывается в расходной части баланса, так как в этих случаях уменьшается объем денежных ресурсов на покупку товаров и оплату услуг в данной республике, крае, области.

Для исчисления полученных (отправленных) сумм по переводам используются данные о почтовых и телеграфных переводах через предприятия связи.

3. Что же такое бюджет

В дословном переводе это кошелек, сумка или мешок с деньгами. В зависимости от того, кто составляет бюджет, он может быть: личным, семейным, предприятия или фирмы и государственным.

В современном понимании *бюджет* представляет собой финансовый план лица (субъекта), его составляющего на определенный период времени.

В рамках данной темы познакомимся поближе с *семейным бюджетом*. Представим его в виде двусторонней таблицы, в которой в левом столбце отображаются все доходы, в правом – все расходы, внизу по каждому столбцу подсчитываются итоговые суммы и выводится конечный результат – сальдо. Сальдо может получиться положительным, отрицательным или равным нулю.

При положительном сальдо доходы > расходов (наилучшая, но, к сожалению, редкая в реальной жизни ситуация), такой бюджет называется профицитным.

При отрицательном сальдо доходы < расходов (самая распространенная ситуация в нашей повседневной жизни), такой бюджет называется дефицитным.

При условии равновесия: доходы = расходы (это тот минимум, к которому мы должны стремиться в повседневной жизни) бюджет называется сбалансированным. Он демонстрирует ситуацию, когда доходов семьи хватает равно на покрытие всех её повседневных расходов. То есть такое равновесие устраивает людей, «живущих одним днем». Однако любая семья задумывается о будущем: о том, что надо будет дать детям

достойное образование, рано или поздно придется улучшать жилищные условия, покупать или обновлять автомобиль и так далее и тому подобное. Следовательно, на все эти крупные расходы рано или поздно потребуются деньги. Откуда же их можно будет взять? Взять кредит? Не факт, что мы сможем его оплачивать. Увеличить доходы? Отличная мысль! Жизнь показывает, что увеличение доходов в большинстве случаев приводит к росту расходов. На всем этом фоне наилучшим выглядит вариант, когда мы увеличиваем доходы и снижаем расходы, а получившуюся профицитную разницу превращаем в сбережения.

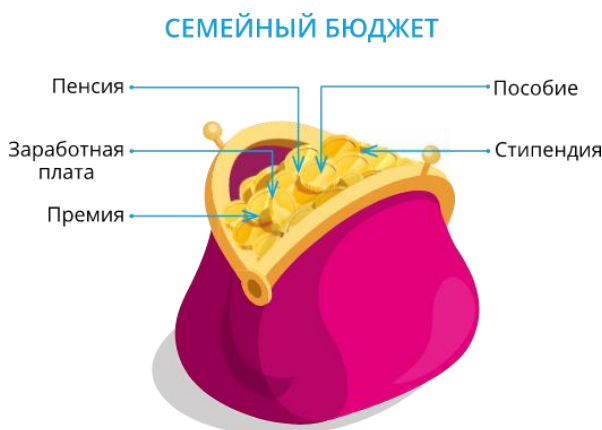
Наиболее популярной формой сохранения семейных сбережений являются **банковские депозиты**.

В зависимости от условий оформления вкладов, банками чаще всего используются следующие 2 способа начисления процентов по вкладам:

По формуле простого процента $M_n = M \cdot (1 + i \cdot n)$

По формуле сложного процента $M_n = M \cdot (1 + i)^n$

где M – первоначальная сумма вклада; i – ставка банковского процента; n – временной период, за который начисляется процент; M_n – конечная сумма к получению.



4. Реальные располагаемые доходы населения – доходы за вычетом обязательных платежей и скорректированные на инфляцию – сокращаются второй квартал подряд, свидетельствуют данные Росстата. В апреле - июне они снизились на 0,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в январе - марте – на 1,2%. За первое полугодие, по данным Росстата, спад составил 0,8% в годовом выражении.

Во II квартале по сравнению с первым реальные располагаемые доходы выросли на 16,4%. При этом реальные денежные доходы, которые не учитывают обязательные платежи, но корректируются на рост цен, упали в апреле - июне на 1,9% к прошлому году. Инфляция в июне, по данным статистического ведомства, составила 15,9%.

Денежные доходы в среднем на душу населения составили 44 374 руб. в апреле - июне – в номинальном выражении это больше, чем во II квартале прошлого года, на 15,2%.

В структуре денежных доходов населения во II квартале 2022 г. по сравнению с соответствующим периодом 2021 г. возросли доли доходов от предпринимательской деятельности, социальных выплат и прочих денежных поступлений при снижении доли оплаты труда. Реальные заработные платы, по данным Росстата, сокращались в апреле и мае значительно – на 7,2% и 6,1% соответственно.

Денежные расходы населения в первом полугодии 2022 г. составили 34,5 трлн руб. и увеличились на 11,5% по сравнению с предыдущим годом. Население израсходовало на покупку товаров и оплату услуг на 12,3% больше, чем в первом полугодии 2021 г. За январь - июнь прирост сбережений составил 676,2 млрд руб. (в первом полугодии 2021 г. — 271,5 млрд руб.).

Реальные доходы во время пандемии сокращались больше. За II квартал 2020 г., когда действовали наиболее сильные ограничения из-за пандемии, спад составил 7,5%, в целом за 2020 г. они снизились на 3,5%.

Согласно сценарным условиям Минэкономразвития, представленным в мае, реальные доходы населения в 2022 г. упадут на 6,8% при инфляции в 17,5%. При этом глава Минэкономразвития Максим Решетников говорил, что прогноз будет скорректирован в лучшую сторону.

Реальные располагаемые доходы учитывают помимо инфляции еще обязательные платежи, такие как налоги, уплата процентов по кредитам и взносы по страховкам, пояснил ведущий эксперт ЦМАКП Игорь Поляков. По мнению эксперта, разрыв между реальными денежными и реальными располагаемыми доходами более чем в 1 процентный пункт говорит о том, что значительно уменьшились выплаты по кредитам, это связано с тем, что во II квартале население не брало новых займов, а обслуживание действующих обходилось дешевле. Это сыграло в сторону улучшения показателя реальных располагаемых доходов по сравнению с I кварталом, подчеркивает он.

Как отмечает главный экономист Bloomberg Economics Александр Исаков, в пользу реальных доходов во II квартале сыграли социальные выплаты – их доля в структуре источников поступлений выросла с 20 до 21%. Ранее правительство анонсировало, что с мая начнутся новые выплаты семьям с детьми от 8 до 17 лет. По оценкам главы Минтруда Антона Котякова, их размер в среднем составит от 6000 до 12 000. «Ведомости» писали, что больше половины семей столкнулись с отказами в выплатах из-за несоответствия критериям нуждаемости.

По итогам года прогноз ЦМАКП предусматривает падение реальных доходов населения на 4-5%, говорит Поляков. При этом динамика за первое полугодие оказалась лучше ожиданий, и для реализации такого сценария спад во втором полугодии должен быть значительно более глубоким. Правительство по итогам III квартала должно решить, будет ли дополнительная индексация МРОТа и прожиточного минимума до уровня инфляции, – это может поддержать доходы во втором полугодии, напоминает Поляков.

Исаков прогнозирует, что по итогам года спад реальных располагаемых доходов не превысит 3-3,5% за счет замедления инфляции и индексации соцвыплат. С 1 июня власти дополнительно проиндексировали прожиточный минимум, минимальный размер оплаты труда (МРОТ) и страховые пенсии на 10%. Прожиточный минимум на душу населения с учетом индексации составит 13 919 руб., для трудоспособного населения — 15 172 руб., для детей — 13 501 руб., для пенсионеров — 11 970 руб.

5. Медицинское страхование — форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья, выражающаяся в гарантии оплаты медицинской помощи при возникновении страхового случая за счёт накопленных страховщиком средств.

Медицинское страхование позволяет гарантировать гражданину бесплатное предоставление определённого объёма медицинских услуг при возникновении страхового случая (нарушении здоровья) при наличии договора со страховой медицинской организацией. Последняя несёт затраты по оплате случая оказания медицинской помощи (риска) с момента уплаты гражданином первого взноса в соответствующий фонд.

Медицинское страхование, как способ защиты государством прав пациента на полноценное лечение и охрану собственного здоровья, уходит корнями вглубь веков. Издавна к недобросовестным лекарям и мошенникам от врачевания применялись суровые наказания. Медики, не располагающие требуемой квалификацией и знаниями, не только лишались права заниматься врачебной практикой, но попадали в суровые жернова закона. В России с 1993 года медицинское страхование существует в двух формах: обязательное и добровольное. Обязательное медицинское страхование свойственно странам с социально ориентированной рыночной экономикой и является частью системы социального страхования государства. Добровольное представляет собой самостоятельный вид медицинского страхования, служащий дополнением к обязательному.

Медицинское страхование и его виды

Услуги по страхованию в России развиваются поступательными темпами. Большинство россиян уже знают, что такое обязательное медицинское страхование (ОМС), и даже являются владельцами полиса. При этом далеко не все располагают полной информацией о добровольном медицинском страховании и его преимуществах. Оба эти вида при кажущемся сходстве имеют массу различий.

Обязательное медицинское страхование – это гарантированный государством комплекс мер материального обеспечения граждан и членов их семей при болезни, потере трудоспособности, в старости; охраны здоровья матерей с детьми и пр.

Добровольное медицинское страхование проводится на базе договора, порядок заключения которого и общие условия устанавливаются страховой компанией самостоятельно, - но в рамках положений Закона «О страховании». Следует иметь в виду, что отдельные нюансы договоров у различных страховщиков могут быть разными.

Добровольное медицинское страхование обеспечивает оплату медицинских услуг, имеющих отношение непосредственно к лечению. Причем, программы страхователю предлагаются самые разные – на выбор. Некоторые из них предполагают медицинское страхование на случай стойкой и временной нетрудоспособности или необходимости реабилитации; а отдельные предложения могут включать даже такие элементы, как оплата спортивно-оздоровительных услуг и приобщение к здоровому образу жизни.

Обязательное страхование

Обязательное медицинское страхование — вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение при наступлении страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в установленных настоящим Федеральным законом случаях в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования.

Базовая программа ОМС

В рамках базовой программы обязательного медицинского страхования оказываются первичная медико-санитарная помощь, включая профилактическую помощь, скорая медицинская помощь (за исключением специализированной (санитарно-авиационной) скорой медицинской помощи), специализированная медицинская помощь в следующих случаях:

инфекционные и паразитарные болезни, за исключением заболеваний, передаваемых половым путем, туберкулеза, ВИЧ-инфекции и синдрома приобретенного иммунодефицита;

новообразования;

болезни эндокринной системы;

расстройства питания и нарушения обмена веществ;

болезни нервной системы;

болезни крови, кроветворных органов;

отдельные нарушения, вовлекающие иммунный механизм;

болезни глаза и его придаточного аппарата;

болезни уха и сосцевидного отростка;

болезни системы кровообращения;

болезни органов дыхания;

болезни органов пищеварения;

болезни мочеполовой системы;

болезни кожи и подкожной клетчатки;

болезни костно-мышечной системы и соединительной ткани;

травмы, отравления и некоторые другие последствия воздействия внешних причин;

врожденные аномалии (пороки развития);
деформации и хромосомные нарушения;
беременность, роды, послеродовой период и аборт;
отдельные состояния, возникающие у детей в перинатальный период.

Субъектами РФ гарантируется также дополнительный объем бесплатной медицинской помощи. Так, например, в Санкт-Петербурге по программе ОМС предоставляется амбулаторно-поликлиническая и стационарная помощь в учреждениях здравоохранения при инфекционных и паразитарных заболеваниях (за исключением заболеваний, передаваемых половым путем, туберкулеза и синдрома приобретенного иммунодефицита), при новообразованиях, болезнях эндокринной системы, расстройствах питания и нарушениях обмена веществ, болезнях нервной системы, болезнях крови, кроветворных органов и отдельных нарушениях, вовлекающих иммунный механизм, болезнях глаза и его придаточного аппарата, болезнях уха и сосцевидного отростка, болезнях системы кровообращения, болезнях органов дыхания, болезнях органов пищеварения, болезнях мочеполовой системы, болезнях кожи и подкожной клетчатки, болезнях костно-мышечной системы и соединительной ткани, заболеваниях зубов и полости рта, при беременности, родах и в послеродовом периоде, включая аборт, при травмах, отравлениях и некоторых других последствиях воздействия внешних причин, врожденных аномалиях (пороках развития), деформациях и хромосомных нарушениях у взрослых. В рамках программы ОМС осуществляется также проведение мероприятий по профилактике заболеваний, включая диспансерное наблюдение здоровых детей.

Кроме того, жителям РФ предоставляются за счет средств бюджета России следующие виды медицинской помощи:

скорая медицинская помощь, оказываемая станциями (отделениями, пунктами) скорой медицинской помощи;

амбулаторно-поликлиническая и стационарная помощь, оказываемая в специализированных диспансерах, больницах (отделениях, кабинетах) при следующих заболеваниях: заболеваниях, передаваемых половым путем; заразных заболеваниях кожи (чесотке, микроспории); туберкулезе; заболеваниях, вызванных особо опасными инфекциями; синдроме приобретенного иммунодефицита; психических расстройствах и расстройствах поведения; наркологических заболеваниях;

оказание дорогостоящих видов медицинской помощи, перечень которых утверждается Комитетом по здравоохранению;

льготное лекарственное обеспечение и протезирование (зубное, глазное, ушное);

вакцинопрофилактика декретированного контингента и населения по эпидемиологическим показаниям;

проведение профилактических флюорографических обследований в целях раннего выявления заболевания туберкулезом;

медицинская помощь при врожденных аномалиях (пороках развития), деформациях и хромосомных нарушениях у детей и отдельных состояниях, возникающих в перинатальном периоде, в соответствии с перечнем, утверждаемым Комитетом по здравоохранению;

стоматологическая и онкологическая медицинская помощь, в соответствии с перечнем, утверждаемым Комитетом по здравоохранению Российской Федерации.

Страхователь по ОМС

Страхователь по ОМС — в Российской Федерации — субъект обязательного медицинского страхования (ОМС), обязанный в соответствии с Законом «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» заключать договора ОМС в отношении определенной категории граждан, наделенный с этой целью определенными правами и обремененный определенными обязанностями.

Исчерпывающий перечень категорий страхователей определен указанным законом: (1) орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации или орган местного

самоуправления в отношении неработающих граждан, проживающих на соответствующей территории, (2) организации, (3) физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, (4) нотариусы, занимающиеся частной практикой, (5) адвокаты, (6) физические лица, заключившие трудовые договоры с работниками и выплачивающие по ним страховые платежи,- в отношении своих работников, а также в отношении самих себя для категорий (3-5).

Договор ОМС

в отношении формы и условий его заключения регламентирован Правительством Российской Федерации;

является соглашением между страхователем и страховщиком — страховой медицинской организацией (СМО), в соответствии с которым последняя обязуется организовывать и финансировать предоставление гражданам, подлежащим страхованию, медицинской помощи;

содержит наименование сторон, срок действия, численность граждан, подлежащих страхованию, порядок предоставления и актуализации списка граждан, подлежащих страхованию, а также порядок внесения страховых взносов;

включает в качестве неотъемлемых частей: (1) Территориальную программу государственных гарантий оказания населению субъекта РФ бесплатной медицинской помощи, утверждаемую в установленном порядке и определяющую объем, качество и условия предоставления медицинской помощи гражданам, подлежащим страхованию; (2) согласованный сторонами перечень медицинских учреждений, оказывающих гражданам медицинскую помощь по ОМС;

права, обязанности, ответственность сторон и иные не противоречащие законам условия.

Вопросы для опроса:

1. Сущность и структура доходов населения.
2. Виды оплаты труда.
3. Пенсии и пособия в структуре доходов населения.
4. Страховые выплаты в структуре доходов населения.
5. Семейный бюджет и его структура.
6. Современные доходы населения.
7. Динамика доходов населения.
8. Почасовая оплата.
9. Сдельная оплата труда.
10. Виды пенсионного обеспечения.
11. Пенсионное законодательство.
12. Медицинское страхование.

Список использованных источников

Основная печатная или электронная литература

1. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492.html>
2. А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами [Электронный ресурс]— Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — 978-5-9614-1625-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82706.html>
3. Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] Экономика: учебное пособие /; под редакцией Р. А. Галиахметова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 370 с. —

ISBN 978-5-4497-0762-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99375.html>

Дополнительная печатная или электронная литература

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html>

2. Шендрикова, О. О. Экономика предпринимательства : учебное пособие / О. О. Шендрикова, И. В. Каблашова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-1129-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108359.html>

Словари, справочники, энциклопедии, периодические материалы (журналы и газеты)

Тема 3. Расходы и потребление домашних хозяйств

Содержание

1. Структура расходов населения.
2. Динамика расходов населения.
3. Современные расходов населения. Пути экономии расходов на питание. Пути экономии транспортных и коммунальных расходов.

1. В экономической науке существуют различные подходы к классификации расходов домашних хозяйств. Так, с точки зрения периодичности (частоты) осуществления, выделяют три агрегированные группы расходов домашних хозяйств:

- 1) краткосрочные расходы;
- 2) среднесрочные расходы;
- 3) долгосрочные расходы.

В зависимости от функционального назначения расходов, осуществляемых домашними хозяйствами, их подразделяют на следующие основные группы:

- а) личные потребительские расходы;
- б) налоги и другие обязательные платежи;
- в) денежные накопления и сбережения.

Для дальнейшей характеристики расходов домашнего хозяйства можно использовать иной вариант их классификации, который в определенной степени позволяет объединить два указанных выше критерия. Этот вариант предполагает разделение расходной части бюджета домашних хозяйств на три основных раздела: обязательные платежи, расходы на потребление, денежные накопления.

Обязательные платежи домашнего хозяйства сокращают его реальные доходы. Чем больший объем денежных средств расходуется домашним хозяйством по этой статье, тем меньше денежных средств оно может направить на текущее потребление и накопление. Величина этой статьи в бюджетах отдельных домашних хозяйств значительно изменяется как в абсолютном выражении, так и относительно других расходных статей.

Если в качестве критерия классификации взять функциональную направленность обязательных выплат, то их можно разделить на две основные группы. К первой следует отнести налоги и сборы с физических лиц, ко второй — коммунальные и другие платежи населения. Кроме того, к обязательным платежам домашнего хозяйства следует отнести возврат основной суммы полученного в банках кредита и выплату процентов по нему в том случае, если домашнее хозяйство использовало такой способ финансирования своего существования в дополнение к традиционным способам, а также страховые взносы в том случае, если участники домашнего хозяйства пользуются услугами личного или имущественного страхования, являясь при этом страхователями. Применяя налоги и сборы с физических лиц в качестве одного из инструментов экономической политики, государство, во-первых, обеспечивает необходимые поступления в бюджеты различных уровней, во-вторых, оказывает влияние на структуру бюджетов домашних хозяйств путем стимулирования рационального для общества использования получаемых доходов, и, в-третьих, перераспределяет часть доходов в пользу наименее социально защищенных слоев населения.

Центральное место в системе налогообложения домашних хозяйств занимает подоходный налог (его точное название в соответствии с НК РФ — налог на доходы физических лиц).

Вторым по значимости после НДФЛ для домашнего хозяйства является налог на имущество физических лиц. Это местный налог, но его введение обязательно для всей территории РФ. Налогом облагается находящееся в собственности физических лиц

недвижимое имущество — жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, другие строения и сооружения, а также часть движимого имущества — лодки, катера, самолеты и др.

Домашние хозяйства обязаны также выплачивать налог с имущества, переходящего им в порядке наследования или дарения. Сумма налога зависит от стоимости переходящего имущества и степени родства нового владельца имущества.

В некоторых случаях в расходную часть бюджета домашнего хозяйства приходится включать государственную пошлину — обязательный платеж, взимаемый с исковых и иных заявлений и жалоб, подаваемых в суды различных инстанций, за государственную регистрацию актов гражданского состояния, за выдачу документов уполномоченными на это органами или должностными лицами.

Кроме прямых налогов домашние хозяйства выплачивают и косвенные налоги. К ним относятся НДС, акцизы. Уровень товарных цен увеличивают не только косвенные, но и прямые налоги — налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, таможенные пошлины и ряд других федеральных, региональных и местных налогов, которые в общей сложности увеличивают цену товара (работ, услуг) примерно в полтора-два раза.

Следующая статья обязательных расходов домашнего хозяйства — коммунальные и другие ежемесячные платежи населения. Размер этой статьи зависит от места нахождения домашнего хозяйства.

Наряду с коммунальными платежами домашние хозяйства должны ежемесячно оплачивать потребленное ими электричество, услуги городской и междугородной телефонной связи.

Оставшаяся после выплаты налогов, сборов, коммунальных и других ежемесячных платежей часть совокупных доходов домашнего хозяйства поступает в его полное распоряжение (располагаемые доходы) и расходуется с целью удовлетворения совместных и индивидуальных потребностей его участников.

Потребительские расходы на покупку товаров и оплату услуг связаны с удовлетворением личных и семейных потребностей и составляют более двух третей доходов.

Величина расходов семьи на покупку товаров и оплату услуг зависит от уровня розничных цен, потребностей семьи в конкретных благах, объема ее денежных доходов и от суммы налогов и других обязательных платежей, уплачиваемых семьей.

В соответствии с определенным ранее критерием **расходы домашнего хозяйства на потребление** целесообразно подразделить на две статьи: текущие расходы и капитальные расходы.

К **текущим расходам** домашнего хозяйства следует отнести расходы на приобретение продовольственных товаров, непродовольственных товаров, используемых в течение относительно непродолжительного периода времени (обувь, одежда и т.п.), а также оплату периодически потребляемых населением в течение всей жизни услуг (например, услуги парикмахерской, прачечной, стоматолога).

Капитальные расходы включают в себя затраты на приобретение непродовольственных товаров, используемых в течение достаточно длительных промежутков времени (расходы на мебель, приобретение жилья, транспортных средств и т.д.). К этой же статье следует отнести затраты на услуги, которые участники домашнего хозяйства потребляют достаточно редко, а результат этих услуг, напротив, оказывает на них существенное влияние и определяет их жизнь в течение достаточно длительных промежутков времени (расходы на образование, на медицинскую операцию, на туристическую путевку и т.д.).

Расходы бюджета домашних хозяйств выполняют очень важную роль по воспроизводству самой семьи как первичной ячейки общества и воспроизводству рабочей силы. Снижение реальных располагаемых денежных доходов россиян, наряду с другими факторами, повлияли на сокращение уровня рождаемости, продолжительности

жизни, ухудшение уровня здоровья населения.

Часть денежных доходов, оставшаяся после потребительских расходов и уплаты налогов и других обязательных взносов, является источником **денежных накоплений**. Для отдельных домохозяйств эти накопления откладываются на "черный день" или на покупку дорогостоящего товара. Для других домохозяйств высокий уровень доходов позволяет направить часть средств на накопления для извлечения дополнительного дохода и защиты от инфляции, т.е. капитализировать путем вложений в ценные бумаги, банковские депозиты и др.

Наиболее популярным способом размещения денежных накоплений населения является покупка иностранной валюты. Второй по значению способ размещения денежных накоплений — банковские депозиты. Расходы на приобретение ценных бумаг в настоящее время крайне малы.

Для удовлетворения конкретной потребности в том или ином товаре (услуге), расходы по которому не покрываются имеющимися сбережениями, домохозяйства обращаются в коммерческий банк для получения недостающих средств — денежной ссуды, либо на предприятия розничной торговли для оформления покупки в рассрочку. Кредитные отношения между коммерческим банком, розничным предприятием, с одной стороны, и гражданами — с другой, имеют форму потребительского кредита.

Кредиты на потребительские цели, пополняя денежные доходы семей, способствуют увеличению платежеспособного спроса на товары и услуги. Потребительский кредит позволяет семье ссудозаемщика удовлетворить потребности до того, как будут накоплены денежные сбережения в необходимых суммах.

2. Реальные располагаемые доходы россиян в первом квартале 2022 года снизились на 1,2% в годовом выражении. Расходы граждан превысили доходы, что означает, что населению пришлось расходовать свои накопления. Об этом следует из данных Росстата.

Так, денежные доходы населения за I квартал 2022 года составили 15822,2 млрд рублей, а расходы — 17101,4 млрд рублей. 92,7% доходов населения истрачено на оплату товаров и услуг, для сравнения — в I квартале прошлого года на это истрачено 87,7% доходов.

В структуре доходов снизилась доля доходов от заработной платы и социальных выплат, увеличились поступления от предпринимательской деятельности, собственности и прочие. В структуре денежных доходов граждан России заработная плата традиционно составляет самую большую часть — 63,2% (64% в I квартале 2021 года).

Во ВНИИ труда отметили, что снижение реальных доходов связано с влиянием пандемии COVID-19, а также достаточно высоким «влиянием инфляционной подстройки экономики к санкционному давлению», в частности нарушением логистических цепочек и приостановкой работы части крупных зарубежных компаний. На структуру расходов повлиял шоковый рост потребления в конце февраля—начале марта, когда граждане закупились впрок.

В феврале до начала спецоперации на Украине Росстат сообщал, что инфляция в России в годовом выражении инфляция составила 8,84%. Среди продовольственных товаров больше всего подорожали сметана, шоколадные конфеты, чай, а из отдельных видов непродовольственных товаров подорожали туалетное мыло, хозяйственное мыло, спички и туалетная бумага.

3. Современная хозяйка должна разумно и со знанием дела подходить к проблеме выбора продуктов. Ведь в немалой мере от этого зависит и здоровье всей семьи и сбалансированность семейного бюджета.

Рациональное питание – основа здорового образа жизни. Смысл рационального питания сводится к выяснению ответа на вопрос: сколько и какой пищи требуется человеку

Воздержанность – первое условие рационального питания.

Второе условие – сбалансированность его по калорийности продуктов, соотношению пищевых веществ, микроэлементов, витаминов.

Говорят, на питании экономить не следует. Но и безумно тратить деньги на продукты – тоже роскошь непозволительная. Расходы на питание во многом зависят от того, предпочитают члены семьи готовить сами или пользоваться более дорогими полуфабрикатами, концентратами. Умелая хозяйка без ущерба найдет возможность сократить расходы на питание. Чтобы заниматься экономикой питания, нужно знать свойства продуктов. Если в рационе один продукт заменить другим, более дешевым, но не уступающим по питательным свойствам, калорийности, то расходы на питание можно сократить примерно на 20% . при этом меню остается достаточно разнообразным.

Культура питания – это умеренность в еде, разнообразие пищи, сбалансированный рацион, экономический расчет в покупке продуктов питания. Необходимо покупать только то, что нужно, не поддаваясь соблазну покупать то, что покупают все, не прельщаясь броской рекламой или яркой упаковкой;

Львиную долю в ежемесячном счете за коммунальные услуги занимает оплата света. Эксперты Cleanipedia поделятся эффективными способами экономии электроэнергии, которые помогут сберечь несколько тысяч рублей в год.

Купите энергосберегающие лампочки

Для экономии электроэнергии замените лампочки на энергосберегающие. Они стоят дороже, но есть смысл один раз потратиться. В осенне-зимний период освещение в квартире включено примерно 10 часов, летом — около 3 часов вечером. В таком режиме лампочки окупятся уже за 3–6 месяцев. А срок их службы достигает 3000 часов.

Установите многотарифную систему учета

Такие счётчики контролируют расход энергии в определенные часы в течение дня. Они окупают себя максимум за год. Устройство делит сутки на несколько зон:

Дневная (с 7 утра до 23 вечера) и ночная (с 23 вечера до 7 утра) — двухфазные счётчики; пиковая 07:30–10:00 и 17:00–23:00, полупиковая 10:00–17:00, ночная 23:00–07:00 — трехфазные счётчики.

Для каждой фазы есть определённый тариф расчёта электроэнергии. Такой вариант удобен для тех, кто постоянно использует мощные электрозатратные приборы. Ночью стоимость 1 кВт/ч меньше, поэтому в это время выгоднее включать стиральную машину, кондиционер и т.д.

Рационально используйте технику

Включенная в розетку бытовая техника потребляет электричество, даже если она не используется по назначению. Большой расход электроэнергии от электрического камина, гирлянды и других элементов декора, которые мы часто забываем отключать.

Возьмите за правило отключать все приборы, которыми вы не пользуетесь: чайник, блендер, бойлер, кофемашина и т.д. Не оставляйте в розетках зарядные устройства, шнуры от принтера, сканера. Выключайте компьютер, а не переводите его в режим ожидания. И самое главное — приучите домочадцев к тому, что теперь вы бережете электроэнергию.

Несколько простых правил помогут за год сэкономить пару тысяч рублей:

1. Соотносите размер кастрюли/сковородки и конфорки;
2. Накрывайте посуду крышкой, чтобы снизить потерю тепла;
3. Не загружайте в стиральную машину слишком много вещей и как можно реже выставляйте максимальную температуру.
4. Не кипятите целый чайник, если хотите выпить одну чашку чая.

Организируйте грамотное освещение

Сделайте зональное освещение квартиры. Далеко не всегда нужно включать все лампы в комнате. Купите несколько локальных светильников и расставьте их таким образом, чтобы можно было зажигать свет только на определенном участке.

На кухонный гарнитур можно закрепить светодиодную ленту. А в спальне часто бывает достаточно настольного светильника на тумбе, который потребляет намного меньше люстры. Вкрутите лампочки с минимальным количеством ватт. Они создадут уютную обстановку и сэкономят ваши деньги.

Покупайте энергоэффективную технику

Энергоэффективные микроволновки, холодильники, стиральные машины оснащены наклейкой с буквами «А-А+++». Они действительно помогают сберечь электроэнергию, но стоят дороже обычной техники. Разница между ценами на эти приборы может оказаться больше, чем ваша переплата на свет. Покупайте энергоэффективную технику только при поломке старой. Нет смысла специально заменять прибор ради экономии.

Экономия воды.

Прежде всего, необходимо привести в порядок сантехнику и всё оборудование водоснабжения. Зачастую вода просто течёт без всякой пользы, а между тем:

капает из крана, это ~ 24 литра в сутки или 720 литров в месяц;

течёт из крана это ~ 144 литра в сутки или 4000 литров в месяц;

течёт бачек в туалете это ~ 2000 литров в сутки или 60000 литров в месяц.

Современные кран-буксы с металлокерамическими элементами вместо резиновых прокладок позволяют забыть про извечное капание из кранов. При высокой надёжности пользоваться ими просто и легко.

Применение качественных распылителей-аэраторов (специальная насадка на кран) на смесителях и душевых установках позволяет комфортно пользоваться водой при вдвое меньшем расходе. Как правило, такие насадки на новых кранах имеются в комплекте и уже смонтированы в заводских условиях.

Рукоятка душа с прерывателем потока воды снижает её расход еще на четверть, если конечно им пользоваться.

Мыть посуду под проточной водой расточительно дважды, кроме воды увеличивается расход моющих средств. Экономнее и удобнее пользоваться двумя наполненными раковинами, в одной растворяется моющее средство, а в другой посуда ополаскивается. Расход воды снижается в десятки раз, экономятся моющие средства.

Соблюдая эти элементарные правила, Вы можете существенным образом перераспределить расходы в своем семейном бюджете.

Вопросы для опроса:

1. Пути экономии расходов домашних хозяйств.
2. Структура расходов населения.
3. Динамика расходов населения.
4. Современные расходов населения.
5. Пути экономии расходов на питание.
6. Пути экономии расходов на жилье и мебель.
7. Пути экономии транспортных и коммунальных расходов.

Список использованных источников

Основная печатная или электронная литература

1. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492.html>

2. А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами [Электронный ресурс]— Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — 978-5-9614-1625-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82706.html>

3. Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] Экономика: учебное пособие /; под редакцией Р. А. Галиахметова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 370 с. — ISBN 978-5-4497-0762-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99375.html>

Дополнительная печатная или электронная литература

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html>

2. Шендрикова, О. О. Экономика предпринимательства : учебное пособие / О. О. Шендрикова, И. В. Каблашова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-1129-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108359.html>

Словари, справочники, энциклопедии, периодические материалы (журналы и газеты)

Тема 4. Сбережения и накопления домашних хозяйств

Содержание

1. Сущность и необходимость сбережений.
2. Функции сбережений. Классификация сбережений.
3. Трансформация сбережений в инвестиции.
4. Этапы становления и развития теории сбережений. Сберегательные стратегии. Модели сбережения, потребления и инвестиций.
5. Использование матриц социальных счетов при анализе и оценке доходов домашних хозяйств.

1. Сущность и необходимость сбережений.

Сбережения являются одной из важных статей личного (семейного) бюджета. Принципы и правила расходования семейного бюджета рассматриваются в литературе, посвящённой личным финансам. Сбережение части получаемых доходов связано с различными мотивами: на чёрный день, на старость, накопление на приобретение товаров длительного пользования, передача сбережений детям и т. п. Рациональность сбережений вытекает из гипотез жизненного цикла и перманентного дохода.

Величина (норма) сбережений зависит от индивидуальных предпочтений, уровня дохода и других факторов. Кейнс считал, что норма сбережений постоянна и определяется основным психологическим законом: сбережения растут по мере роста дохода, но в меньшей степени. В современной экономике сбережения описываются различными моделями межвременного выбора, в которых норма сбережений может меняться в зависимости от внешних обстоятельств (дохода, процентных ставок и других факторов).

Экономисты стали первыми изучать потребительское и сберегательное поведение населения, причем сначала применили те методы, которые были развиты ими в исследованиях поведения фирмы. Однако вскоре стало ясно, что прямой перенос инструментария невозможен из-за большего разнообразия мотивов финансового поведения домохозяйств, которые не столь часто ориентировались на ставку процента, как это следовало исходя из теории корпоративных финансов. В 30-е годы XX века Дж. Кейнсом был предложен иной подход: сбережения домохозяйств были поставлены в зависимость от текущего располагаемого дохода семьи.

В 1950-е годы неоклассики сделали следующий шаг и стали рассматривать домохозяйство в качестве

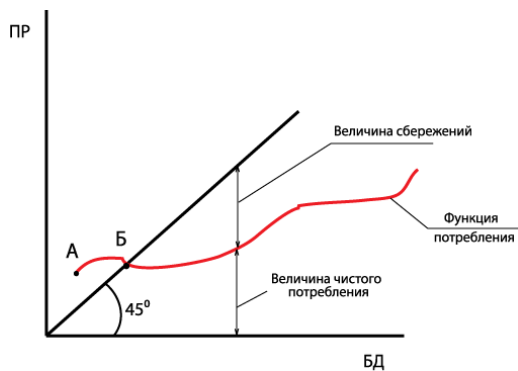
оптимизатора, который выравнивает предельную полезность своих расходов во времени, распределяя свои ресурсы между текущим и будущим потреблением аналогично тому, как он принимает решения относительно размещения средств между тем или иным видом потребления в некотором периоде.

2. Функции сбережений.

Потребление и сбережения непосредственно влияют на уровень национального производства, цены и занятость. Чтобы понять это влияние, нужно ввести понятие функции потребления и функции сбережения.

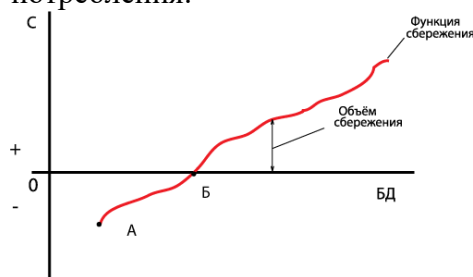
Функция потребления является одной из важнейших в макроэкономике. Она показывает соотношение между потребительскими затратами и безналоговым доходом как в статике, так и в динамике. Функция потребления, которая была введена Кейнсом, основывается на предположении, что существует стабильная эмпирическая взаимосвязь между потреблением и доходом.

Графически функцию потребления можно рассмотреть так



Если бы потребительские расходы полностью равнялись доходам, то график функции потребления принял бы форму биссектрисы. В любой точке биссектрисы потребления полностью равняется доходу. Точка Б означает нулевое сбережения, полное потребление дохода. Справа от точки Б — зона чистого сбережения, которая ограничивается кривой потребления и биссектрисой. Размер чистых сбережений всегда измеряется вертикальным отрезком между кривой

функции потребления и биссектрисой. Объем потребления определяется расстоянием от оси доходов к кривой функции потребления. Слева от точки Б отрезок АБ означает превышение потребления над доходами, то есть жизнь в долг или за счет предыдущих сбережений. Превышение потребления над доходом является «чистым отрицательным сбережением», его измеряют расстоянием между биссектрисой и кривой функции потребления.



Аналогично рассматривается функция сбережения, которая является зеркальным отражением функции потребления. Функция сбережения графически изображается так

Графически функцию сбережения изображают, отнимая по вертикали функцию потребления от линии биссектрисы. Объем сбережений определяется расстоянием от линии дохода к кривой функции

сбережения. Это расстояние полностью совпадает с расстоянием от кривой потребления к биссектрисе на предыдущем графике. Точка Б на графике так же показывает нулевое сбережения. На отрезке АБ сбережения домашних хозяйств отрицательные - функция сбережения лежит ниже горизонтальной нулевой линии.

Из приведенных графиков функций потребления и сбережения видно, что и потребление, и сбережения напрямую зависят от дохода, возрастая с увеличением дохода и уменьшаясь при его сокращении.

Средняя склонность к потреблению (АРС) на данный момент выражается как отношение размеров потребления к величине дохода:

$$АРС = \text{Потребление} / \text{Доход}.$$

Предельная склонность к потреблению (МРС) есть соотношение между изменением потребления и вызвавшим его изменением дохода:

$$МРС = \text{Изменение в потреблении} / \text{Изменение в доходе}.$$

3. Инвестиции. Функция спроса на инвестиции. Факторы, определяющие объем инвестиций. Парадокс бережливости.

Инвестиции — долгосрочные вложения капитала с целью получения прибыли.

Инвестиции являются неотъемлемой частью современной экономики. От кредитов инвестиции отличаются степенью риска для инвестора (кредитора) — кредит и проценты необходимо возвращать в оговоренные сроки независимо от прибыльности проекта, инвестиции возвращаются и приносят доход только в прибыльных проектах. Если проект убыточен — инвестиции могут быть утрачены полностью или частично.

Инвестиции играют две роли в макроэкономике. Во-первых, поскольку они - большой и изменчивый компонент расходов, резкие увеличения или уменьшения инвестиций могут оказывать огромное воздействие на совокупный спрос; а изменения последнего, в свою очередь, влияют на выпуск и занятость. Кроме того, инвестиции приводят к накоплению капитала. Прирост запаса сооружений и оборудования увеличивает потенциальный выпуск страны и обеспечивает экономический рост в длительном периоде. Таким образом, инвестиции играют двоякую роль, воздействуя в коротком периоде на выпуск

через совокупный спрос, и в длительном периоде на рост выпуска через влияние образования капитала на потенциальный выпуск и совокупное предложение.

Кривая спроса на инвестиции.

Чтобы изучить, как различные факторы влияют на инвестиции, нам нужно понять связь между ставкой процента и капиталовложениями. Эта связь в особенности важна потому, что в первую очередь через зависимость процентных ставок от кредитно-денежной политики государство воздействует на инвестиции. Для иллюстрации соотношения между процентными ставками и инвестициями, экономисты применяют график, который называется кривой спроса на инвестиции. Определяя размер налогообложения инвестиций, экономисты изучают предельную ставку налога на доход от инвестиций.

Парадокс бережливости— парадокс в экономической науке, описанный американскими экономистами Уоддиллом Кетчингсом и Уильямом и исследованный, в частности Джоном Мейнардом Кейнсом и Фридрихом фон Хайеком.

Парадокс формулируется следующим образом: «Чем больше мы откладываем на черный день, тем быстрее он наступит». Если во время экономического спада все начнут экономить, то совокупный спрос уменьшится, что повлечет за собой уменьшение зарплат и, как следствие, уменьшение сбережений. То есть можно утверждать, что когда все экономят, то это неизбежно должно привести к уменьшению совокупного спроса и замедлению экономического роста.

На величину и динамику инвестиций влияют следующие основные факторы:

1. Размеры сбережений населения (S). Под совокупным сбережением понимают общий отложенный спрос потребителей, т.е. ту часть совокупного дохода, которая не потребляется, не расходуется, а сберегается. Размер совокупных сбережений зависит прежде всего от уровня располагаемых доходов потребителей. При низком уровне располагаемых доходов сбережения будут либо очень небольшие, либо нулевые.

2. Размеры доходов и ожидаемая норма прибыли. Поскольку побудительным мотивом предприятий к инвестированию является их стремление получить большую прибыль, то при прочих равных условиях реализация этих стремлений будет зависеть от получаемого размера дохода. Здесь имеет место прямая связь: чем больше доход, тем больше возможностей для инвестирования. Однако будущий доход от текущих инвестиций будет зависеть от предполагаемой отдачи каждой единицы вложенных средств. Только на основе ожидаемой нормы прибыли предприятия будут принимать решения о дополнительных инвестициях.

3. Ставка процента за кредит. Для осуществления инвестиций у предприятий часто не хватает собственных средств, поэтому возникает потребность в получении кредита. Но за пользование кредитом надо платить значительный процент. Следовательно, осуществляя инвестиции, предприятие должно соизмерять ожидаемую норму прибыли от предстоящих вложений и ставку процента. Капитал выгодно инвестировать только в том случае, если норма процента будет ниже нормы прибыли. При снижении ставки процента повышается норма получаемой прибыли, и наоборот. Между величиной ставки процента полагаемых (планируемых) инвестиций и реальной ставкой процента существует обратная связь: с ростом ставки процента (если считать норму прибыли постоянной величиной) спрос на инвестиции сокращается, а с ее падением увеличивается.

Величина располагаемого дохода домашних хозяйств является основным фактором, определяющим динамику потребления и сбережения. Динамика инвестиций определяется прежде всего динамикой процентных ставок, что находит отражение в соответствующих функциях потребления, сбережений и инвестиций.

Модели сбережения, потребления и инвестиций.

1. Простейшая функция потребления имеет вид

$$C = C_0 + MPC(Y - T) ,$$

где C – потребительские расходы;

C_0 – автономное потребление, величина которого не зависит от размеров текущего располагаемого дохода (жизнь в долг);

MPC – предельная склонность к потреблению;

Y – доход;

T – налоговые отчисления;

$Y - T$ – располагаемый доход (доход после внесения налоговых отчислений).

Предельная склонность к потреблению – доля прироста расходов на потребительские товары в любом изменении располагаемого дохода

$$MPC = \frac{\Delta C}{\Delta Y_d}$$

где ΔC – прирост потребительских расходов,

ΔY_d – прирост располагаемого дохода.

Изменение MPC графически отражается в изменении тангенса угла наклона прямой потребления C (рис. 29.1). Например, если MPC составляло 25% от прироста дохода (ΔY_d) – прямая C_1 , то в результате увеличения склонности к потреблению ($MPC = 50\%$) – прямая C_2 , совокупные доходы общества в целом увеличатся от Y_1 до Y_2 .

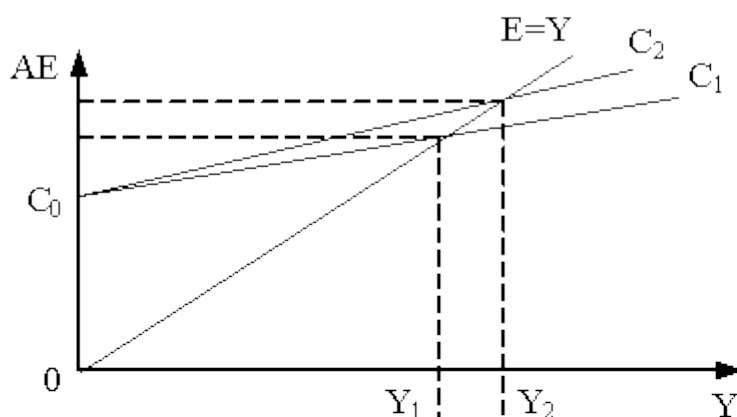


Рис. 28.1
Функция
потребления

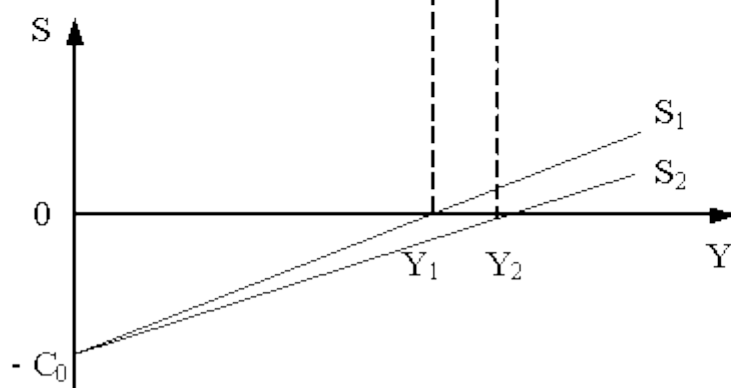


Рис. 28.2
Функция
сбережений

2. Функция сбережений имеет вид

$$S = -C_0 + MPS(Y - T)$$

где S – величина сбережений в частном секторе;

$-C_0$ – автономное потребление;

MPS – предельная склонность к сбережению;

Y – доход;

T – налоговые отчисления.

Изменение MPS графически отражается в изменении тангенса угла наклона прямой сбережения. Если MPC увеличивается (прямая S_1 на рис. 29.1), то MPS сокращается (прямая S_2 на рис. 29.2), что естественно ведет к увеличению доходов общества в целом. Предельная склонность к сбережению – доля прироста сбережений в любом изменении располагаемого дохода:

$$MPS = \frac{\Delta S}{\Delta Y_d}$$

где ΔS – прирост сбережений,

ΔY_d – прирост располагаемого дохода.

Поскольку располагаемый доход представляет собой сумму потребления C и сбережения

S ($Y_d = C + S$), то и прирост дохода вызывает определенный прирост

потребления ΔC и сбережения ΔS , следовательно $MPC + MPS$ составляет прирост дохода ΔY_d .

$$MPC + MPS = 1$$

3. Функция автономных инвестиций

$$I = I_0 - dR$$

где I – инвестиционные расходы;

I_0 – автономные инвестиции, определяемые внешними экономическими факторами (запасы полезных ископаемых и т.д.);

R – реальная ставка процента;

d – эмпирический коэффициент чувствительности инвестиций к динамике ставки процента.

Факторы, определяющие динамику инвестиций:

- ожидаемая норма чистой прибыли;
- реальная ставка процента;
- уровень налогообложения;
- изменения в технологии производства;
- наличный основной капитал;
- экономические ожидания;
- динамика совокупного дохода.

С ростом совокупного дохода автономные инвестиции дополняются стимулированными, величина которых возрастает по мере роста ВВП. Положительная зависимость инвестиций от дохода может быть представлена в виде функции

$$I = I_0 - dR + MPI \cdot Y$$

где Y – совокупный доход,

MPI – предельная склонность к инвестированию, которая означает прирост расходов на инвестиции при изменении дохода и рассчитывается по формуле

$$MPI = \frac{\Delta I}{\Delta Y}$$

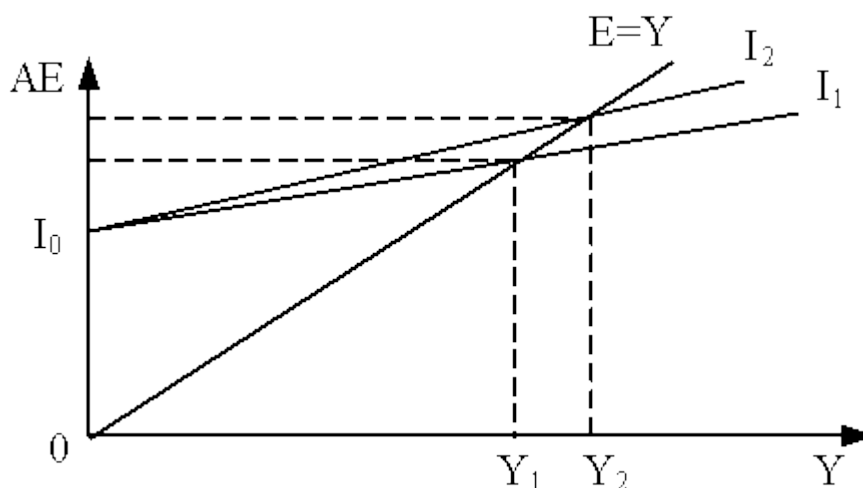


Рис. 29.3 Функция инвестиций

Чем большая часть от прироста дохода инвестируется, тем больше будут доходы общества (рис. 29.3).

Основные факторы нестабильности инвестиций:

- продолжительные сроки службы оборудования;
- нерегулярность инноваций;
- изменчивость экономических ожиданий;
- циклические колебания ВВП.

Несовпадение планов инвестиций и сбережений обуславливает колебания фактического объема производства вокруг потенциального уровня, а также несоответствие фактического уровня безработицы естественному. Этим колебаниям способствует низкая эластичность заработной платы и цен в сторону понижения (т.е. если цены снижаются, то заработная плата – нет, так как это грозит потерей квалифицированных работников).

Модели спроса и потребления являются инструментарием, предназначенным для анализа и прогнозирования процессов формирования спроса и потребления населения. Модели позволяют характеризовать зависимость объема и структуры личного потребления и спроса населения от доходов, цен и социально-демографических факторов. Наибольшее распространение получила модель оптимизации потребительского поведения с ограничениями бюджетного типа

$$U(x) \rightarrow \max;$$

$$\sum_{i=1}^n P_i x_i = B,$$

где $U(x)$ — целевая функция потребления, характеризующая предпочтение потребителя, $x = (x_1, \dots, x_n)$; n — количество рассматриваемых благ; x_i — объем потребления блага i ; B — доход (бюджет) потребителя; P_i — цена единицы блага i . Модель может описывать как поведение индивидуального потребителя, так и предпочтения однородной группы потребителей. В последнем случае предполагается, что все входящие в группу потребители приобретают товары по одним и тем же ценам $P = (P_1, \dots, P_n)$, x — вектор среднедушевого потребления группы, B — среднедушевой доход. Модель прогнозирует реальное поведение, исходя из предположения о том, что оно направлено на оптимизацию потребительских предпочтений при заданных ограничениях.

Проводя расчеты при разных значениях P и B , получают систему функций спроса x_i , связывающих объем потребления блага i с ценами и доходами

$$x_i = \varphi_i(P, B),$$

что графически может быть представлено в виде кривых безразличия.

Зависимость потребительского спроса на благо i от дохода и цен характеризует безразмерные величины эластичности спроса по доходу и ценам. Эластичность спроса по доходу показывает, на сколько процентов изменится спрос на данное благо при изменении дохода потребителя на 1%. Для блага i этот параметр определяется формулой

$$E_i = \frac{\partial x_i}{\partial B} \cdot \frac{B}{x_i} = \frac{\partial \ln x_i}{\partial \ln B}$$

Более высокие значения эластичности свидетельствуют о недостаточной насыщенности этих потребителей.

Эластичность спроса $e_{i,j}$ на благо i от цены P_j блага j определяется формулой

$$e_{i,j} = \frac{\partial x_i}{\partial P_j} \cdot \frac{P_j}{x_i} = \frac{\partial \ln x_i}{\partial \ln P_j}$$

205

При $i \neq j$ e_{ij} называется перекрестной эластичностью, при $i = j$ — прямой эластичностью спроса по цене; e_i показывает, на сколько процентов изменится потребление блага i при изменении цены P_i блага i на 1%. Положительное значение прямой эластичности по цене называется парадоксом Гиффина: изменение цены блага обуславливает изменение спроса на него в том же, а не в противоположном, как обычно, направлении. Для большинства товаров $e_i > 0$, парадокс Гиффина может наблюдаться только для товаров, у которых $E_i < 0$. Полная схема для вычисления всех прямых и косвенных эластичностей по цене и эластичностей по доходу была предложена норвежским ученым Р. Фришем. При изучении и прогнозировании потребительского спроса весьма информативными характеристиками оказываются так называемые эластичности Е.Е. Слуцкого $h_{ij} = e_{ij} + E_{jip}$, $P: X$:

где $e_{ij} = -\frac{P_j}{P_i} \frac{\partial x_i}{\partial x_j}$. Товары i и j — взаимозамещающие (субституты) при $e_{ij} > 0$,

взаимодополняющие при $e_{ij} < 0$, независимые при $e_{ij} = 0$. На основе данных о значениях эластичностей Слуцкого могут проводиться исследования возможностей переключения потребительского спроса при ограниченном предложении отдельных товаров.

В прикладных исследованиях спроса и потребления получила распространение линейная модель Стоуна—Джири, целевая функция которой задается в форме

$$u(x) = \sum_i h_i \ln(x_i - c_i),$$

где h_i — коэффициент, задающий приоритет потребления блага i ; c_i — минимальный объем потребления блага i .

Другие используемые целевые функции

$$u(x) = \sum_i k_i \ln(x_i - c_i) - \frac{x_i}{d_i - c_i},$$

где c_i, d_i — минимальные и максимальные значения (уровни насыщения) величин X_i ; k_i — весовые коэффициенты;

$$u(x) = \sum_i d_i x_i \left(\ln \frac{w}{x_i} + 1 \right),$$

где d_i, w — постоянные параметры.

Иногда в моделях оцениваются только параметры функций спроса, а целевая функция потребления непосредственно не задается. Кроме статических моделей, в которых характер зависимости спроса от цен и дохода не меняется с течением времени, разработаны и динамические модели, где целевая функция зависит от так называемых переменных состояний. В случае товаров длительного пользования соответствующие переменные интерпретируются как запасы за счет покупок в предшествующий период, а в случае остальных товаров — как психологический «запас» (совокупность исторически сложившихся привычек потребителя, влияющих на уровень текущего потребления).

Математическое моделирование применяется в анализе влияния социально-демографических характеристик на объем и структуру потребления. В качестве первичной потребительской единицы в статистике выступает семья («домашнее хозяйство»). Поэтому группа моделей (шкалы потребления) отражает воздействие размера и состава семьи на структуру ее

потребительского спроса. При сопоставлении индивидуальных семейных бюджетов расходы (в том числе и расходы по отдельным статьям бюджета) необходимо нормировать в зависимости от половозрастного состава семьи (соответствующие поправочные коэффициенты объединяются в единую «шкалу потребления»).

Особенности дифференциации личного потребления населения изучаются в рамках модели дифференцированного баланса доходов и расходов населения (ДБ), которая представляет систему таблиц, дающих детальное описание структуры доходов населения из различных источников и структуры расходов в соответствии с дифференциацией семей по различным экономическим типам. Разработанный в 1960—1970 гг. в СССР и используемый в Российской Федерации ДБ из всех факторов, сказывающихся на дифференциации потребления, практически учитывает только доход. Наряду с основной схемой ДБ нужно рассматривать и его расширенную схему, включающую в себя ряд дополнительных (примыкающих) таблиц, отражающих половозрастной состав семей, жилищные условия населения и др. Число этих дополнительных таблиц ДБ увеличивается в соответствии с набором факторов, определяющих жизненный уровень населения.

4. Экономисты стали первыми изучать потребительское и сберегательное поведение населения, причем сначала применили те методы, которые были развиты ими в исследованиях поведения фирмы. Однако вскоре стало ясно, что прямой перенос инструментария невозможен из-за большего разнообразия мотивов финансового поведения домохозяйств, которые не столь часто ориентировались на ставку процента, как это следовало исходя из теории корпоративных финансов. В 30-е годы XX века Дж. Кейнсом был предложен иной подход: сбережения домохозяйств были поставлены в зависимость от текущего располагаемого дохода семьи. В 1950-е годы неоклассики сделали следующий шаг и стали рассматривать домохозяйство в качестве

оптимизатора, который выравнивает предельную полезность своих расходов во времени, распределяя свои ресурсы между текущим и будущим потреблением аналогично тому, как он принимает решения относительно размещения средств между тем или иным видом потребления в некотором периоде. С середины 70-х годов возникают современные теории сбережений населения. Основными достижениями этапа следует считать как дальнейшее развитие моделей жизненного цикла и перманентного дохода (введение неопределенности, учет ограничений ликвидности и т. п.), так и появление альтернативных неоклассическим экономическим моделей, отказ от ряда важнейших предпосылок неоклассического анализа.

Таким образом, эволюцию экономических взглядов на сбережения можно разбить на четыре этапа:

Первая треть XX века - теория сбережений рассматривает сбережения как функцию от ставки процента.

Второй этап связан с именем Кейнса и теорией абсолютного дохода, и охватывает период примерно с середины 30-х до конца 40-х годов.

На 50-70-ые годы приходится третий этап, связанный с расцветом неоклассических теорий сбережений межвременного выбора – перманентного дохода, жизненного цикла.

Современный этап, начало которого относится к середине 70-х годов, характеризуется, как попытками совершенствования и усложнения стандартной неоклассической теории, так и примерами отказа от ее основных предпосылок.

Рассмотрим развитие основных экономических теорий сбережений, начиная со второго, кейнсианского периода, т.к. первый этап представляет собой, скорее, предысторию взглядов на сберегательное поведение домохозяйств.

5. Матрица счетов для анализа социальных процессов (МССП) представляет собой самостоятельный раздел СНС 1993 г., назначение которого состоит в том, чтобы обеспечить основу для более детального анализа некоторых важных аспектов социального развития и благосостояния населения [ООН, 1994: 477-507].

Она является также эффективным инструментом изучения взаимосвязей между социальными и экономическими процессами. Свойства матричной формы позволяют включать в МССП подробные данные о конкретных аспектах различных социально-экономических процессов. Матричная форма традиционно применяется для конкретных типов анализа, в которых основное внимание уделяется причинам и следствиям различных аспектов неравенства между группами домашних хозяйств.

Следует отметить, что в основной схеме СНС 1993 г. предусмотрены счета для 5 секторов экономики, в том числе для сектора домашних хозяйств (в упрощенной матрице СНС все сектора экономики из-за недостатка места представлены одной строкой и одной колонкой, однако их можно представить и более подробно путем простого разагрегирования этих позиций). Счета для сектора домашних хозяйств содержат информацию, необходимую для анализа доходов и расходов этого сектора, сбережения, операций по приобретению финансовых активов и принятию финансовых обязательств, а также о запасах различных видов активов и пассивов. Записи в этих счетах позволяют, среди прочего, исчислить ряд важных показателей для анализа уровня жизни, таких, как расходы на конечное потребление, фактическое конечное потребление, располагаемый доход, скорректированный располагаемый доход населения и некоторые другие.

Однако эти данные недостаточны для анализа соответствующих процессов по отдельным группам населения. Эта задача возлагается на МССП, схема которой позволяет вводить в сферу анализа счета для тех групп и категорий населения, которые представляют особый интерес для исследователей и органов государственного управления, на которые возложена задача формулирования социально-экономической политики.

Тими отдельными группами населения могут быть, например, мужчины и женщины (что важно в контексте гендерного анализа) или группы домашних хозяйств, финансирующих свои расходы из различных источников (например, в основном из оплаты труда, или в основном за счет трансфертов из государственного бюджета, или, наконец, в основном за счет предпринимательского дохода). Для классификации домашних хозяйств по различным группам могут быть использованы и другие критерии, например местоположение домашних хозяйств (в городской или сельской местности), размер и состав домашнего хозяйства (с детьми или без детей), владение активами (например, сельскохозяйственной землей) и т.д. Группировка может также производиться по признаку основной экономической деятельности домашнего хозяйства, профессии, образования лица, являющегося главой домашнего хозяйства, и т.д. Понятно, что все эти группировочные признаки не могут быть использованы для анализа одновременно, но схема МССП позволяет использовать те из них, которые представляют интерес для того или иного типа анализа, и разрабатывать для этой цели параллельно несколько версий матриц. Таким образом, основная схема МССП выражает лишь основную идею общего подхода для анализа социальных процессов с помощью дезагрегирования соответствующих категорий и показателей СНС, и реализация концепций МССП на практике предполагает составление целой серии матриц и таблиц с целью анализа различных аспектов социально экономического процесса.

Во многих случаях показатели МССП должны быть согласованы со смежными данными, поступающими из разрозненных источников. Это приводит к составлению комплекса вспомогательных таблиц, в которых могут, например, быть отражены различные величины, лежащие в основе потоков, отражаемых в МССП, такие, как численность и структура населения по группам домашних хозяйств (включая потенциальную рабочую силу), наличие активов, а также показатели ожидаемой продолжительности жизни, детской смертности, образовательного уровня населения, доступности медицинских услуг и др.

Нетрудно заметить, что все эти показатели и аспекты анализа имеют прямое отношение к изучению человеческого развития. При этом, однако, важным требованием к этим

таблицам и матрицам является их внутренняя и взаимная согласованность в отношении основополагающих концепций и определений СНС. С помощью этих таблиц можно, например, исследовать влияние процесса распределения и перераспределения доходов на уровень жизни различных групп населения, на дифференциацию в уровнях располагаемого дохода, потребления и сбережений различных категорий домашних хозяйств. С этой целью можно использовать ряд взаимосвязанных показателей доходов: первичные доходы (доходы от занятости и собственности), личные доходы (первичные доходы плюс текущие трансферты, полученные), располагаемые доходы (личные доходы плюс текущие трансферты, выплаченные), скорректированный располагаемый доход (располагаемый доход плюс социальные трансферты в натуральной форме).

Следует отметить, что МССП может быть также использована для анализа влияния на формирование различных показателей макроэкономического характера, исчисляемых для отдельных групп населения, некоторых альтернативных концепций и определений дохода, социальных трансфертов, субсидий и т.д. Например, можно исследовать влияние альтернативной трактовки субсидий и трансфертов, которые обсуждаются в специальной литературе. Так, в соответствии с положениями СНС 1993 г., финансирование расходов пенсионеров на транспорт рассматривается как субсидия транспорту и поэтому не влияет на показатель доходов пенсионеров; использование в МССП альтернативной трактовки этого потока (как трансферта пенсионерам) позволило бы получить альтернативные оценки доходов этой группы населения, которые могут быть полезны для анализа уровня жизни. С помощью МССП можно апробировать на конкретном цифровом материале различные предложения по совершенствованию методологии расчетов ВВП с целью улучшения анализа благосостояния, в том числе и те, которые упомянуты выше в параграфе «Валовой внутренний продукт - элемент индекса развития человеческого потенциала».

Вопросы для опроса:

1. Сущность и необходимость сбережений.
2. Функции сбережений.
3. Классификация сбережений.
4. Трансформация сбережений в инвестиции.
5. Этапы становления и развития теории сбережений.
6. Сберегательные стратегии.
7. Модели сбережения, потребления и инвестиций.
8. Использование матриц социальных счетов при анализе и оценке доходов домашних хозяйств.
9. Модели спроса и потребления.
10. Дифференцированный баланс доходов и расходов домашних хозяйств.

Список использованных источников

Основная печатная или электронная литература

1. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492.html>
2. А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами [Электронный ресурс]— Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Пабlishер, 2019. — 172 с. — 978-5-9614-1625-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82706.html>
3. Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] Экономика: учебное пособие /; под редакцией Р. А. Галиахметова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 370 с. —

ISBN 978-5-4497-0762-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99375.html>

Дополнительная печатная или электронная литература

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html>

2. Шендрикова, О. О. Экономика предпринимательства : учебное пособие / О. О. Шендрикова, И. В. Каблашова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-1129-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108359.html>

Словари, справочники, энциклопедии, периодические материалы (журналы и газеты)

Тема 5. Общие экономические вопросы домашнего хозяйства

Содержание

1. Качество продукции.
2. Годовой бюджет времени. Трудоемкость домашних работ.
3. Окупаемость используемой техники.
4. Показатели продолжительности жизни.

1. Под *качеством* товаров понимается совокупность свойств, обуславливающих их пригодность для удовлетворения определенных потребностей человека в соответствии с назначением. Применительно к продовольственным товарам к таким свойствам относятся те, которые дают возможность использовать товары как продукты питания. Качество товара зависит от комплекса присущих ему свойств, а также от соответствия его определенным требованиям.

Свойство продукции – это объективная особенность продукции, проявляющаяся при ее изготовлении, хранении, транспортировании и потреблении. Свойства продукции могут быть простыми и сложными. Простое свойство характеризуется одной особенностью, например, влажность, зольность муки. Сложное свойство – комплекс особенностей, проявляющихся в совокупности. Например, пищевая ценность продовольственных товаров.

Пищевая ценность продуктов питания – это комплексное свойство, включающее энергетическую, биологическую, физиологическую и органолептическую ценность, а также усвояемость и безопасность.

Под *энергетической ценностью* понимают количество калорий, которое может дать организму продукт в зависимости от содержания в нем белков, жиров, углеводов. Основная потребность человека в энергии покрывается за счет жиров, углеводов и белков, содержащихся в пище. **При окислении в организме человека 1 г белка образуется 4,0 ккал, или 16,7 кДж; 1 г жира – 9,0 ккал, или 37,7 кДж; 1 г углеводов – 3,75 ккал, или 15,7 кДж.** Для расчета теоретической энергетической ценности продовольственных товаров необходимо знать процентное содержание в них белков, жиров, углеводов и массу товара. Рассчитанная таким образом калорийность называется теоретической, так как она не учитывает процента усвояемости основных веществ. **При смешанном питании усвояемость белков составляет 84,5%, жиров – 94%, углеводов – 95,6%.** Практическую калорийность рассчитывают путем умножения калорийности белков, жиров, углеводов на процент усвояемости. Данные о калорийности продукта и составе основных питательных веществ на упаковке должны помочь потребителю в организации сбалансированного питания. Норма энергетической ценности суточного рациона для взрослого человека составляет 2850 ккал.

Биологическая ценность продуктов – сбалансированное содержание в них незаменимых аминокислот, полиненасыщенных жирных кислот, липоидов, полифенольных соединений, витаминов, макро- и микроэлементов. Эти компоненты пищи имеют химические структуры, которые не синтезируются ферментными системами организма, и поэтому не могут быть заменены другими пищевыми веществами. Современное учение о потребности человека в пище получило выражение в концепции сбалансированного питания, основанной на определенной пропорции отдельных веществ в рационе питания. Особенно это касается таких компонентов пищи, которые человек не может синтезировать сам, а должен получать с пищей. Разработана формула сбалансированного питания, в которой указаны нормы дневной потребности организма взрослого человека в отдельных пищевых веществах.

Физиологическая ценность продуктов – это влияние веществ продукта на пищеварительную, нервную, сердечно-сосудистую и другие системы и на сопротивляемость организма инфекционным заболеваниям. Физиологической ценностью обладают чай, кофе, пряности и другие продукты.

Органолептическая ценность - это комплексное сочетание свойств продукта: внешний вид (форма, цвет или окраска, состояние поверхности), консистенция, вкус и запах. Эти свойства имеют важное значение при потреблении продукта. Некоторые товары имеют специфические органолептические свойства: прозрачность, вид на разрезе, эластичность, рисунок.

Усвояемость пищевых веществ характеризует степень их использования организмом и выражается в процентах или коэффициентом усвояемости, показывающим, какая часть целого химического вещества усваивается. Усвояемость продуктов зависит от многих факторов: вкуса, запаха, внешнего вида пищи, от химической природы и состояния веществ, входящих в продукт, от соотношения усвояемых, трудноусвояемых и неусвояемых веществ. Так, усвояемость жидких растительных масел выше усвояемости организмом человека твердых животных жиров.

Безопасность – это отсутствие недопустимого риска, связанного с возможностью нанесения ущерба здоровью человека. Пищевые продукты должны быть безвредны для организма человека. В них недопустимы ядовитые продукты распада белков, вредные микроорганизмы или продукты их жизнедеятельности, соли тяжелых металлов, алкалоиды и гликозиды в дозах, причиняющих вред здоровью человека.

В зависимости от того, какая из особенностей товара выявляется или характеризуется при оценке качества, потребительские свойства товара делят на следующие группы: функциональные, сохраняемости, эргономические, эстетические, экологические и безопасности потребления.

Функциональные свойства отражают способность товаров выполнять их основные функции. Функциональные свойства продовольственных товаров заключаются в их способности удовлетворять физиологические потребности. Поэтому функциональными свойствами пищевых продуктов являются их энергетическая и биологическая ценность.

Свойства сохраняемости (надежности) – способность товара сохранять качество при определенных условиях и сроках хранения. Сохраняемость товаров зависит от структуры, строения, химического состава, упаковки, наличия защитных покрытий, условий и сроков хранения. Показателями сохраняемости являются товарные потери, сроки хранения.

Эргономические свойства – это способность товаров наиболее полно удовлетворять потребности в соответствии с психологическими и физиологическими особенностями человека. Разновидностью эргономических свойств являются органолептические свойства, основу которых составляет психолого-физиологическое восприятие человеком свойств товара с помощью органов чувств. Ощущения вкуса, запаха, цвета зависят от физиологического и психологического состояния человека, которые предопределяют его потребности. Одни и те же пищевые продукты у разных людей вызывают неодинаковое восприятие. Например, мясо лягушек у славян, свинина – у мусульман, говядина – у индусов считаются несъедобными. Разные люди получают неодинаковое удовольствие от одних и тех же продуктов. Например, есть любители чая и любители кофе.

Эстетические свойства – это способность товара выражать степень его полезности, целесообразности и технического совершенства в чувственно воспринимаемых человеком признаках. Показателями эстетических свойств товаров являются информационная выразительность, стабильность товарного вида, изображение фирменных знаков, совершенство производственного исполнения.

Экологические свойства характеризуют уровень вредного воздействия на окружающую среду, здоровье человека в процессе потребления, хранения и транспортирования продукции. Экологические свойства пищевых продуктов связаны с возможностью утилизации отходов, упаковки или товаров, опасных для пищевых целей.

Под *требованиями*, предъявляемыми к товарам, понимаются особенности, которым должен соответствовать товар, чтобы обеспечить возможность его

использования по назначению в течение определенного периода времени. Характер и уровень требований в различные периоды неодинаковы и зависят от материального уровня жизни населения, назначения товара, наличия сырьевых ресурсов, технико-экономических возможностей производства и степени информированности населения о товаре. Между уровнем требований и качеством товаров существует определенная диспропорция, что способствует непрерывному повышению качества и обновлению ассортимента товаров. По мере развития экономики, науки, техники, изменения потребностей населения, расширения знаний о товарах требования, предъявляемые к ним, повышаются.

Требования к качеству товаров определяются на этапах разработки, обеспечиваются организацией производства, контроля, хранения и реализации. В нормативных документах устанавливаются требования к свойствам и показателям, обуславливающим качество товара.

Показатели качества

Показатель качества – это количественная характеристика одного или нескольких свойств товара, составляющих его качество. Показатель качества количественно характеризует степень пригодности товара удовлетворять определенные потребности.

В зависимости от количества характеризующих свойств показатели делятся на единичные и комплексные. *Единичный показатель* количественно характеризует одно простое свойство, например, кислотность молока, размер клубней картофеля. *Комплексный показатель* характеризует несколько свойств товара или сложное свойство. Примером комплексного показателя качества свежего картофеля может служить его внешний вид, который учитывает одновременно форму, окраску, поврежденность механическими вредителями и болезнями, загрязненность и другие признаки.

При количественной оценке качества продукции применяется интегральный и определяющий показатель качества. *Интегральный показатель* качества определяется отношением суммарного полезного эффекта, получаемого при потреблении или эксплуатации продукции, к суммарным затратам на ее создание, потребление или эксплуатацию, т.е. отношением потребительной стоимости к стоимости. Этот показатель характеризует технико-экономический уровень качества продукции. Для продовольственных товаров интегральный показатель качества рассчитать трудно, так как получаемый при потреблении полезный эффект не всегда можно измерить количественно.

Если по показателю качества судят о качестве товара в целом, то такой показатель называется *определяющим*. Он может быть единичным и комплексным. Определяющий показатель позволяет выразить качество одним значением и применяется, например, при балльной оценке качества продукции (комплексный показатель качества). Определяющим показателем качества является содержание этилового спирта в алкогольных напитках (единичный показатель качества).

Различают показатели фактические, базовые и относительные. *Фактический показатель* – это конкретный единичный или комплексный показатель, установленный для данного товара. *Базовый показатель* – это показатель, принятый за основу при сравнительной характеристике качества продукции, т.е. показатель качества продукции, принятой за образец или эталон. *Относительный показатель* качества определяется отношением показателя качества оцениваемой продукции к базовому показателю, т.е. отношением фактического показателя к базовому.

Относительный показатель качества применяется при характеристике уровня качества продукции. *Уровень качества товара* – это относительная величина, определяемая путем сравнения совокупности показателей его качества с соответствующей совокупностью базовых показателей.

При определении уровня качества товаров применяют следующие методы: дифференциальный, комплексный и смешанный.

Дифференциальный метод основан на сравнении единичных показателей качества оцениваемого изделия с одноименными базовыми показателями. Определяют, достигнут ли уровень базового образца в целом, по каким показателям он достигнут, какие показатели существенно отличаются от базовых. Если все относительные показатели больше или равны единице, то уровень качества оцениваемого изделия превышает базовый или соответствует ему. Если большая часть относительных показателей меньше единицы, то уровень качества изделия ниже базового образца.

Комплексный метод определения уровня качества (Q) основан на сравнении комплексного показателя (K) оцениваемого изделия с комплексным базовым показателем (Kd).

Отдельные свойства, составляющие качество различных товаров, имеют неодинаковую значимость. Поэтому при комплексном методе оценки уровня качества товаров используют показатели качества с учетом их значимости (коэффициента весомости). Коэффициенты весомости единичных показателей качества устанавливаются экспертным путем.

Смешанный метод оценки уровня качества сочетает дифференциальный и комплексный методы. Наиболее важные свойства оценивают дифференциальным методом, другие свойства объединяют в группы и оценивают комплексным методом, например, органолептические.

В зависимости от уровня качества товары могут иметь градации качества по сортам. *Сорт* – это градация товара по одному или нескольким показателям качества, установленным в стандартах. Одной из важнейших задач оценки качества является определение сорта продукции. Совокупность сортов, относящихся к одноименному товару, называется сортаментом. Для продовольственных товаров различают природный и товарный сортамент. Природный сортамент различается анатомо-морфологическими признаками. Каждый природный сорт имеет свое, только ему присущее название. Например, сорта моркови Нантская, Валерия, Парижская каротель.

Товарные сорта отличаются по значениям показателей качества, нормируемых стандартами. В основном бывают высший, 1-й, 2-й и 3-й товарный сорта. Иногда сортам некоторых товаров присваивают особые наименования, например, сорта ржаной муки – обойный, обдирный и сеяный. На формирование товарного сорта оказывают влияние сырье, технология, условия и сроки хранения.

Градации качества некоторых круп (манной, ячменной, пшеничной) обозначают марками, номерами. Они различаются между собой формой, размером, цветом крупинки.

2. Рабочее время — это законодательно установленный период времени, в течение которого трудящийся должен выполнять порученную ему работу на предприятии или в учреждении. Продолжительность этого периода в течение суток называется рабочим днем.

Бюджетом рабочего времени называется фонд времени, расходуемый на производственные, личные и общественные нужды.

Бюджет рабочего времени работника подразделяется на время, отработанное на предприятии (учреждении), и время, не использованное для работы по разным причинам.

Как правило, бюджет рабочего времени составляется на год или квартал и лишь в некоторых случаях — на месяц. Составление бюджета рабочего времени необходимо как для планирования контингента работников, так и для анализа использования рабочего времени. На основе статистических и бухгалтерских данных составляют фактический бюджет рабочего времени. Сопоставляя данные планового и фактического бюджетов, определяют расхождение в показателях, устанавливают вызвавшие его причины и разрабатывают мероприятия по улучшению использования рабочего времени.

Календарный фонд рабочего времени складывается из отработанного времени (урочное время), времени неявок на работу в связи с болезнью, выполнением государственных и общественных обязанностей, неявок, разрешенных законом, а также администрацией, времени простоев целодневных, целосменных, прочих потерь.

При составлении бюджета рабочего времени используют следующие данные: количество календарных рабочих и нерабочих дней; количество дней отсутствия на работе по различным причинам в среднем на одного работника; нормальная и средняя продолжительность рабочего дня.

Календарный фонд рабочего времени определяют в часах по формуле:

$$F_k = D_p C_{cp}$$

где D_p — количество календарных рабочих дней в году;

C_{cp} — среднегодовая нормальная продолжительность рабочего дня.

Среднегодовая нормальная продолжительность рабочего дня:

$$P_{cp} = \frac{(D_k - D_e - D_n)P_{смн} - D_c \Delta P_{смн}}{D_p} \quad \text{где } D_k \text{ — число календарных дней в году;}$$

D_e, D_n — число дней в году, соответственно выходных и праздничных;

D_c — число предпраздничных дней в году;

$\Delta P_{смн}$ — нормальная продолжительность смены в предпраздничные дни.

Всем работникам предоставляются ежегодные отпуска с сохранением места работы (должности) и среднего заработка. Очередной отпуск предоставляется работнику один раз в год. Предоставление очередного отпуска обязательно и замена его денежной компенсацией не допускается. Продолжительность отпуска для работающих на железнодорожном транспорте составляет не менее 24 рабочих дней из расчета шестидневной рабочей недели, а для работников моложе 18 лет — один календарный месяц. Кроме того, работникам, занятым на работах с вредными условиями труда, работающим в районах Севера и в случаях, предусмотренных законодательством и коллективными договорами, предоставляют дополнительный отпуск. Учащимся общеобразовательных, средних и высших учебных заведений предоставляют также учебный отпуск, продолжительность которого регулируется законодательством.

$$D_{omi}^{cp} = \sum_{i=1}^n D_{omi} r_{omi} / r$$

где $D_{от(-)}$ — продолжительность отпуска для i -й группы работников;
 z_m — численность работников (i -й группы, имеющих отпуск одинаковой продолжительности);

z — численность работников всех групп, для которых определяется бюджет времени.

Номинальный фонд рабочего времени F_n представляет собой установленную законом продолжительность работы одного среднесписочного работника в течение учетного периода:

$$F_n = (D_p - D_{om}^{cp}) P_{cp}$$

Среднее число дней работы в расчете на одного работающего получают как разницу между календарными рабочими днями и днями, отсутствия, D_n , на работе по всем причинам (болезнь, отпуска всех видов, выполнение государственных и общественных обязанностей, прогулы):

$$D_p^{cp} = D_p - D_n$$

Эффективный фонд рабочего времени представляет собой время нахождения работника на предприятии для выполнения возложенных на него функций:

$$F_{эф} = D_p^{cp} P_{cp}$$

Исходя из календарного фонда рабочего времени определяют среднемесячную норму рабочих часов:

$$T_{cp.м} = F_k / 12$$

Пример. Дежурный по станции отработал в сентябре 168 ч (14 дежурств по 12 ч) при норме 165 рабочих часов. При месячном учете рабочего времени, количество сверхурочных часов составит: 168 - 165 = 3 ч.

При квартальном учете у рабочего может и не быть сверхурочных часов, если в июле или августе он недоработал 3 ч.

3. Стандартно выделяется два варианта расчёта срока окупаемости. Критерием разделения будет учёт изменения ценности затраченных денежных средств. То есть, происходит учёт или во внимание он не берётся.

Простой

Динамичный (дисконтированный)

Простой способ расчёта

Применялся изначально (хотя и сейчас часто встречается). Но получить нужную информацию с помощью этого метода можно только при нескольких факторах:

Если анализируется несколько проектов, то берутся проекты только с одинаковым сроком жизни.

Если средства будут вкладываться только один раз в самом начале.

Если прибыль от вложенного будет поступать примерно одинаковыми частями.

Только так с помощью простого способа расчёта можно получить адекватный результат по времени, которое потребуется для «возврата» своих денег.

Ответ на главный вопрос — почему этот метод не теряет популярности — в его простоте и прозрачности. Да и если вам нужно поверхностно оценить риски вложений при сравнении нескольких проектов, он также будет приемлемым. Чем больше показатель — тем рискованнее вложение. Чем показатель при простом расчёте меньше, тем выгоднее инвестору вкладывать средства, ведь он может рассчитывать на возврат инвестиций заведомо большими частями и более короткие сроки. А это позволит поддерживать уровень ликвидности фирмы.

Но у простого способа есть и однозначные недостатки. Ведь он не учитывает крайне важные процессы:

Ценность денежных средств, которая постоянно меняется.

Прибыль от проекта, которая будет идти компании после прохождения отметки окупаемости.

Поэтому зачастую используется более сложный метод расчёта.

Динамичный или дисконтированный метод

Как следует из названия, этот метод определяет время от вложения до возврата средств с учётом дисконтирования. Речь о таком моменте времени, когда чистая текущая стоимость становится неотрицательной и такой и остаётся дальше.

Вследствие того, что динамичный коэффициент подразумевает учёт изменения стоимости финансов, он заведомо будет больше коэффициента при расчёте простым способом. Это важно понимать.

Удобство этого способа частично зависит от того, постоянны ли финансовые поступления. Если суммы различны по размеру, а денежный поток не постоянен, то лучше применять расчёт с активным использованием таблиц и графиков.

Далее разберём возможные формулы расчёта

Как рассчитать простым способом

Формула, к которой прибегают для расчёта простым способом вычисления коэффициента срока окупаемости выглядит так:

СРОК ОКУПАЕМОСТИ = РАЗМЕР ВЛОЖЕНИЙ / ЧИСТАЯ ГОДОВАЯ ПРИБЫЛЬ

Либо

$$PP = K0 / ПЧсг$$

Принимаем во внимание, что PP — срок окупаемости, выраженный в годах.

K0 — сумма вложенных средств.

ПЧсг — Чистая прибыль в среднем за год.

Пример.

Вам предлагают инвестировать в проект сумму в размере 150 тысяч рублей. И говорят, что проект будет приносить в среднем 50 тысяч рублей в год чистой прибыли.

Путём простейших вычислений получаем срок окупаемости равный трём годам (мы поделили 150 000 на 50 000).

Но такой пример выдаёт информацию, не принимая во внимание, что проект может не только давать доход в течение этих трёх лет, но и требовать дополнительных вложений. Поэтому лучше пользоваться второй формулой, где нам нужно получить значение ПЧсг. А рассчитать его можно вычтя из среднего дохода средний расход за год. Разберём это на втором примере.

Пример 2:

К уже имеющимся условиям прибавим следующий факт. Во время осуществления проекта, каждый год будет тратиться порядка 20 тысяч рублей на всевозможные издержки. То есть мы уже можем получить значение ПЧсг — вычтя из 50 тысяч рублей (чистой прибыли за год) 20 тысяч рублей (расход за год).

А значит, формула у нас будет выглядеть следующим образом:

PP (срок окупаемости) = 150 000 (вложения) / 30 (среднегодовая чистая прибыль). Итог — 5 лет.

Пример показателен. Ведь стоило нам учесть среднегодовые издержки, как мы увидели, что срок окупаемости увеличился аж на два года (а это гораздо ближе к реальности).

Такой расчёт актуален, если вы имеет одинаковые поступления за все периоды. Но в жизни почти всегда сумма доходов меняется от одного года к другому. И чтобы учесть и этот факт, нужно выполнить несколько шагов:

Находим целое количество лет, которое понадобится для того, чтобы итоговый доход был максимально близок к сумме затраченных на проект средств (инвестированных).

Находим сумму вложений, которые так и остались непокрытыми прибылью (при этом принимается за факт, что в течение года доходы поступают равномерно).

Находим количество месяцев, которое потребуется для прихода к полноценной окупаемости.

Рассмотрим этот вариант дальше.

Пример 3.

Условия похожи. В проект нужно вложить 150 тысяч рублей. Планируется, что в течение первого года доход будет 30 тысяч рублей. В течение второго — 50 тысяч. В течение третьего — 40 тысяч рублей. А в четвёртом — 60 тысяч.

Вычисляем доход за три года — $30+50+40 = 120$ тысяч рублей.

За 4 года сумму прибыли станет 180 тысяч рублей.

А учитывая, что вложили мы 150 тысяч, то видно, что срок окупаемости наступит где-то между третьим и четвёртым годом действия проекта. Но нам нужны подробности.

Поэтому приступаем ко второму этапу. Нам нужно найти ту часть вложенных средств, которая осталась после третьего года не покрытой:

$150\ 000$ (вложения) — $120\ 000$ (доход за 3 года) = $30\ 000$ рублей.

Приступаем к третьему этапу. Нам потребуется найти дробную часть для четвёртого года.

Покрыть остаётся 30 тысяч, а доход за этот год будет 60 тысяч. Значит мы $30\ 000$ делим на $60\ 000$ и получаем $0,5$ (в годах).

Получатся, что с учётом неравномерного притока денег по периодам (но равномерного — по месяцам внутри периода), наши вложенные 150 тысяч рублей окупятся за три с половиной года ($3 + 0,5 = 3,5$).

Формула расчёта при динамическом способе

Как мы уже писали, этот способ сложнее, потому что учитывает ещё и тот факт, что денежные средства в течение времени окупаемости меняются по стоимости.

Для того чтобы этот фактор был учтён вводят дополнительное значение — ставку дисконтирования.

Возьмём условия, где:

Kd — коэффициент дисконта

d — процентная ставка

nd — время

Тогда $kd = 1/(1+d)^{nd}$

А

Дисконтированный срок = СУММА чистый денежный поток / $(1+d)^{nd}$

Чтобы разобраться в этой формуле, которая на порядок сложнее предыдущих, разберём ещё пример. Условия для примера будут те же самые, чтобы было понятнее. А ставка дисконтирования составит 10% (в реальности она примерно такая и есть).

Рассчитываем в первую очередь коэффициент дисконта, то есть дисконтированные поступления за каждый год.

1 год: $30\,000 / (1+0,1)^1 = 27\,272,72$ рублей.

2 год: $50\,000 / (1+0,1)^2 = 41\,322,31$ рублей.

3 год: $40\,000 / (1+0,1)^3 = 30\,052,39$ рублей.

4 год: $60\,000 / (1+0,1)^4 = 40\,980,80$ рублей.

Складываем результаты. И получается, что за первые три года прибыль составит 139 628,22 рубля.

Мы видим, что даже этой суммы недостаточно, чтобы покрыть наши вложения. То есть с учётом изменения стоимости денег, даже за 4 года мы этот проект не отобьём.

Но давайте доведём расчёт до конца. По пятому году существования проекта у нас не было прибыли с проекта, поэтому обозначим её, к примеру, равной четвёртому — 60 000 рублей.

5 год: $60\,000 / (1+0,1)^5 = 37\,255,27$ рублей.

Если сложить с нашим бывшим результатом, то получим сумму за пять лет равную 176 883,49. Эта сумма уже превышает вложенные нами на старте инвестиции. Значит, срок окупаемости будет располагаться между четвёртым и пятым годами существования проекта.

Приступаем к вычислению конкретного срока, узнаём дробную часть. Из суммы вложенного вычитаем сумму за 4 целых года: $150\,000 - 139\,628,22 = 10\,371,78$ рубля.

Полученный результат делим на дисконтированные поступления за 5-ый год:

$10\,371,78 / 37\,255,27 = 0,27$

Значит, до полного срока окупаемости нам не достаёт 0,27 от пятого года. А весь срок окупаемости при динамическом способе расчёта будет составлять 4,27 года.

Как и было заявлено выше — срок окупаемости при дисконтированном способе в большую сторону отличается от того же расчёта, но простым способом. Но при этом он правдивее отражает реальный результат, который вы получите при обозначенных цифрах и условиях.

4. По наиболее важному демографическому показателю средней продолжительности жизни при рождении со значительным отрывом лидируют развитые страны (71,2 года у мужчин, 78,6 — у женщин) при средних показателях для всего мира — 63,7/67,8. Впереди Западная, Северная и даже Южная Европа и Северная Америка (свыше 73 лет у мужчин и 80 — у женщин). Но выше всего среди регионов мира этот показатель — в Австралии и Новой Зеландии (75,1/80,9). Приближается к ним Океания, состоящая из многочисленных небольших островков (71,3/76,4). Самый высокий уровень имеет Япония (76,8/82,9), что делает тихоокеанскую островную группу (Япония — Океания — Новая Зеландия) наиболее благоприятной по продолжительности жизни для землян. Нынешняя Россия имеет показатель 61,5/73,6. В СНГ относительно высокий возраст жизни сохранился только, на удивление, в Армении (70,3/76,3) и Грузии (69,5/77,6), если только эти данные для стран, еще недавно охваченных войнами, достоверны.

Показатель младенческой смертности также весьма показателен, в мире он равен 57 на 1000 родившихся, в развитых странах — 9, в менее развитых — 63, в слаборазвитых — 102.

Ценность показателей продолжительности жизни и младенческой смертности связана с тем, что они, пожалуй, наиболее точно (если говорить об отдельных индикаторах)

отражают уровень социального развития стран. Общий коэффициент смертности здесь менее подходит, поскольку на его уровень сильно влияют не только социальное развитие, но и особенности возрастной структуры.

Отметим прежде всего большой разрыв по странам между продолжительностью жизни мужчин и женщин: если в мире в целом он составляет чуть больше 4 лет, то на верхней ступени продолжительности жизни — в Японии — чуть больше 6 лет, а в России — 12 лет.

Ранжированный ряд по продолжительности жизни среди женщин возглавляют (80 лет и больше): Япония, Швеция, Швейцария, Италия, Франция, Австралия, Канада, Испания, Нидерланды, Греция, Бельгия, Норвегия, США, Австрия; замыкают (менее 50 лет): Мали, Мозамбик, Буркина-Фасо, Руанда, Гвинея-Бисау, Гвинея, Замбия, Афганистан, Малави, Сьерра-Леоне; среди мужчин возглавляют (75 лет и больше): Япония, Швеция, Греция, Австралия, Швейцария, Израиль, Испания, Нидерланды, Италия, Канада, Притом, что потолок продолжительности жизни женщин — 82,9, мужчин — 76,8 лет (Япония). Замыкают (менее 50 лет): Зимбабве, Бурунди, Эфиопия, Чад, Конго, Центральноафриканская Республика, Сомали, Ангола, Бенин, Нигер, Мали, Гвинея, Мозамбик, Замбия, Буркина-Фасо, Руанда, Уганда, Афганистан, Малави, Гвинея-Бисау, Сьерра-Леоне.

Уровень младенческой смертности самый высокий (свыше 100) все в тех же или почти тех же странах: Афганистан, Сьерра-Леоне, Мали, Малави, Мозамбик, Гвинея-Бисау, Гвинея, Буркина-Фасо, Нигер, Либерия, Ангола, Чад, Сомали, Уганда, Йемен, Бутан, Эфиопия, Руанда, Камбоджа. Как уже отмечалось, это самые отсталые, бедные страны. В целом ряде из них имеют место многолетние внутренние распри, перерастающие в вооруженные конфликты: Бурунди, Эфиопия, Чад, Сомали, Ангола, Руанда, Афганистан. Самый низкий уровень младенческой смертности (6 и менее) имеют Австралия, Гонконг, Швейцария, Нидерланды, Германия, Великобритания, Австрия, Бельгия, Канада, Швеция, Финляндия, Сингапур, Япония. Разрыв между нижней (4) и верхней ступенью (154) колоссальный — в 38 раз!

На уровне продолжительности жизни сказывается не только уровень социального развития, но и успехи в здравоохранении и — особенно — в достижении здорового образа жизни. Наиболее впечатляющи они в Японии, затем идет Сингапур, достигший большого прогресса с момента достижения независимости (что говорит, кстати, и о большом потенциале китайской нации, частицей которой являются сингапурцы). Далее следуют наиболее известные своим здоровым образом жизни Финляндия, Швеция, Канада, Швейцария, Австралия или же достигшие высокого уровня здравоохранения Бельгия, Австрия, Великобритания, Германия, Нидерланды.

Вопросы для опроса:

1. Качество продукции.
2. Годовой бюджет времени.
3. Трудоемкость домашних работ.
4. Окупаемость используемой техники.
5. Показатели средней продолжительности жизни.
6. Основные причины смертности
7. . Годовой бюджет времени.

Список использованных источников

Основная печатная или электронная литература

1. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст :

электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492.html>

2. А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами [Электронный ресурс]— Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — 978-5-9614-1625-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82706.html>

3. Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] Экономика: учебное пособие /; под редакцией Р. А. Галиахметова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 370 с. — ISBN 978-5-4497-0762-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99375.html>

Дополнительная печатная или электронная литература

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html>

2. Шендрикова, О. О. Экономика предпринимательства : учебное пособие / О. О. Шендрикова, И. В. Каблашова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-1129-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108359.html>

Словари, справочники, энциклопедии, периодические материалы (журналы и газеты)

1. Журнал «Актуальные вопросы современной экономики» <https://www.iprbookshop.ru/46159.html>

2. Журнал Вопросы новой экономики <https://www.iprbookshop.ru/34078.html>

Тема 6. Экономика здоровья семьи

Содержание

1. Показатели средней продолжительности жизни.
2. Основные причины смертности.
3. Традиции питания и их влияние на здоровье населения.
4. Профилактические меры и ранняя диагностика заболеваний.

1. Продолжительность жизни, ее исследование является одной из самых важных задач демографии. Изучением ее занимаются в ряде других научных дисциплин — в геронтологии, биологии человека [7] и др. Этот показатель широко используется в гуманитарных науках, научных направлениях управленческого типа как критерий успешности последнего, критерий социального благополучия жизни населения региона, страны. Именно поэтому показатель

средней продолжительности или ожидаемой продолжительности предстоящей жизни в таблицах смертности приводится для каждого возраста (см. табл. 16.3).

Первый способ вычисления ожидаемой продолжительности жизни или средней продолжительности предстоящей при рождении e_0 , приближенно можно вычислить по формуле:

$$e_0 = \frac{d_1 \cdot 1 + d_2 \cdot 2 + \dots + d_{\omega-1} \cdot (\omega - 1)}{L_0} = \frac{\sum_{x=1}^{\omega-1} d_x \cdot x}{L_0} + 0,5 \quad (1)$$

где d_x — числа умерших в возрасте x , x — возраст в годах; L_0 — численность новорожденных, по таблице дожития.

Второй способ более точен, в нем используется показатель T_x , размерность которого выражается в человеко-годах. Он определяется по формуле

$$T_x = L_x + L_{x+1} + L_{x+2} + \dots + L_{\omega-1} = \frac{(l_x + l_{x+1})}{2} \cdot 1 + \frac{(l_{x+1} + l_{x+2})}{2} \cdot 1 + \frac{(l_{x+2} + l_{x+3})}{2} \cdot 1 \dots \frac{(l_{\omega-1} + l_{\omega})}{2} \cdot 1 \quad (2)$$

где 1 (1 год) — величина межгруппового интервала.

По этой формуле значение ожидаемой продолжительности жизни при рождении равно «накопленным суммам» T_0 человеко-лет, деленным на численность исследуемой когорты при рождении, на L_0 :

$$e_0 = \frac{T_0}{L_0} + 0,5 = \frac{L_0 + L_1 + L_2 + \dots + L_{\omega-1}}{L_0} + 0,5 \quad (3)$$

Величина e_0 есть **медиана продолжительности предстоящей жизни**. Привесок в полгода демографы включают в формулу на том основании, что «человек редко умирает в свой день рождения, обычно живет некоторое время в год своей смерти, в среднем не менее 6 месяцев до дня смерти» [1, с. 184].

Приведем пример вычисления показателя средней продолжительности e_x предстоящей жизни небольшой когорты мужчин, состоящей из 10 человек, достигших 70-летнего возраста. Требуется определить e_{70} на основании указанного в таблице 17.1 порядка вымирания — значений d_x .

Таблица 1.

Пример вычисления продолжительности предстоящей жизни

Возраст (годы)	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
x											

Численность когорты, L_x (человек)	10	9	8	8	8	6	6	5	4	1	0
Число умерших d_x (человек)	0	1	1	0	0	2	0	1	1	3	1
Средняя величина прожитых человеко-лет после возраста 70 лет (человеко-лет)	10,0	9,5	8,5	8,0	8,0	7,0	6,0	5,5	4,5	2,5	0,5

Приведенный пример вычислений показывает как определяется величина e_x , e_{70} с использованием формул (17.2) и (17.3): $e_{70} = (10 + 9,5 + 8,5 + \dots + 0,5) : 10 = 7,0$ лет. На этом же примере показано как вычисляется средняя продолжительность жизни. Этот показатель равен сумме x прожитых лет и e_x и применяется в отношении когорт реального населения. Тогда как показатель e^0 (иногда он обозначается той же буквой с двумя нулями e^0_0) рассчитывается для условного поколения.

2. Существует несколько основных причин смертности:

Инфекционные заболевания и болезни органов дыхания: длительный прогресс

В 1965 г. смертность от инфекционных болезней была в России значительно выше, чем, например, во Франции, особенно среди мужчин - для них различие было двукратным. В последующем она неуклонно снижалась, но так как снижение происходило в обеих странах, разрыв между ними сохранялся. В обеих странах благоприятная тенденция в последние годы сменилась на противоположную: во Франции, начиная с 1987 г., идет медленный рост, вызванный СПИДом, в России в 2002-2003 гг. отмечен резкий подъем, обусловленный изменениями условий жизни.

В России эволюция смертности от инфекционных болезней определяется, в основном, смертностью от туберкулеза. Эта болезнь преобладает в классе инфекционных болезней: в разные годы на ее долю приходилось от 70 до 90% всех смертей от инфекционных заболеваний у мужчин и от 40 до 70%, соответственно, у женщин. Существенный рост смертности обоих полов от этой болезни с 1992 г. - тревожный показатель, он свидетельствует о значительном расширении соответствующей группы риска.

Смертность от болезней органов дыхания также в основном снижалась в течение последних 30 лет. Правда, снижение шло относительно медленно и приобрело более выраженный характер лишь в 80-е годы. Благоприятные изменения явно прослеживаются для острых респираторных заболеваний инфекционной этиологии, таких как грипп и пневмония. Менее устойчиво положение с хроническими заболеваниями, к примеру, с хроническим бронхитом или астмой.

Новообразования

Смертность от злокачественных новообразований в России в течение последних 30 лет была ниже, чем в ряде других западных стран, хотя по отдельным опухолевым заболеваниям это не всегда так. В частности, в России хуже положение с раком органов дыхания - ведущей причиной смерти в классе новообразований у мужчин в обеих странах, тесно связанной с распространением курения.

По большинству опухолевых заболеваний положение в России ухудшается. Неблагоприятная эволюция характерна, в частности, для тех заболеваний, которые были

относительно благополучными по смертности в середине 60-х годов, например, для рака кишечника и прямой кишки у обоих полов, для новообразований верхних дыхательных путей и рака простаты у мужчин, рака молочной железы у женщин. Рост смертности от этих заболеваний вписывается в динамику перехода к структуре опухолевой патологии, напоминающей современную западную. Нынешнее положение предвещает дальнейшее увеличение смертности от новообразований в России.

Сердечно-сосудистые заболевания

Сердечно-сосудистые заболевания повсеместно занимают среди причин смерти первое место. Смертность от этого важнейшего класса причин в России намного выше, чем в других странах Запада и, что особенно тревожно, увеличивается на протяжении последних 30 лет, тогда как в этих странах происходит ее непрерывное сокращение.

Болезни сердца занимают ведущее положение среди сердечно-сосудистых заболеваний, определяя более половины величины стандартизованного коэффициента смертности от всего класса сердечно-сосудистых болезней. Их непрерывный рост наблюдался вплоть до 1985 г., когда появились признаки перелома тенденции. Однако, в 2002-2003 гг. новое увеличение смертности от болезней сердца свело на нет достигнутый успех.

Смертность от болезни сосудов мозга - второй основной группы сердечно-сосудистых заболеваний - непрерывно росла в России на протяжении последних 30 лет. В 2002 г. стандартизованный коэффициент смертности от нее в России был в 5-6 раз выше, чем, например, во Франции, хотя в 1965 г. разница составляла лишь около 50%. Неблагоприятные изменения смертности от нарушения мозгового кровообращения наблюдались во многих странах Восточной Европы. Вероятно, они объясняются недостаточным качеством медицинского обслуживания пожилых людей, среди которых данная патология встречается наиболее часто. В России, кроме того, еще большему усилению неблагоприятной тенденции способствует, по-видимому, злоупотребление алкоголем.

Внешние причины

Смертность от внешних причин - несчастных случаев, отравлений, травм и насильственных причин менялась в России особенно непредсказуемо и служила причиной большинства кратковременных колебаний общей смертности.

В эволюции смертности от внешних причин за последние 30 лет можно выделить четыре периода: непрерывный рост до конца 70-х годов, затем относительная стабилизация вплоть до 1985 г., резкое снижение в 1985-1986 гг., и новый рост, начавшийся в 1988 г. и усилившийся в 2002-2003 гг. Смертность от этого класса причин в России сейчас вдвое выше, чем в 1965 г. Тенденции изменений одинаковы у мужчин и у женщин.

В России, особенно у мужчин, очень высока насильственная смертность, не связанная с несчастными случаями. С 1965 г. мужская смертность от самоубийств превышала на 50 % смертность от самоубийств во Франции, а смертность от убийств в России была выше французской в 10 раз. Для женщин разрыв не столь велик, хотя различия также неблагоприятны для России. Смертность от насильственных причин как мужчин, так и женщин, растет в обеих странах, но во Франции намного медленнее, чем в России.

Постепенный рост мужской смертности от самоубийств в России был прерван в 1985 г., когда произошло ее резкое снижение. В 2003 г., после нового значительного увеличения, был вновь достигнут уровень 1984 года. В эволюции женской смертности от самоубийств спад 1985 года, так же как и рост последних лет, были менее выраженными. Но особенно впечатляют изменения смертности от убийств. В трендах смертности от этой причины наблюдаются два больших скачка. Первый произошел между 1965 и 1981 гг. и привел к удвоению смертности для обоих полов. Второй, начавшийся в 1987 г., увеличил за шесть лет мужскую смертность от убийств в 5, а женскую - в 3 раза. В 2003 г. стандартизованный коэффициент смертности от убийств в России уже в 34 раза превышал французский. Параллельно наблюдается быстрый рост насильственных смертей без уточнения их случайного или преднамеренного характера. Это заставляют предположить,

что смертность от убийств в России отражается в статистике не полностью, а часть убийств регистрируется под рубрикой смертей неустановленного характера.

3. Одно из главных слагаемых здоровья – это правильное питание. Питание – это совокупность процессов, связанных с потреблением пищевых веществ и усвоением их организмом, благодаря чему обеспечивается нормальное функционирование организма и поддержание здоровья.

С пищей человек получает различные питательные вещества, которые используются организмом для покрытия энергетических затрат, строительных целей, а также для регуляции обменных процессов, происходящих в организме. Питание, однако, означает нечто большее, чем просто достаточная обеспеченность необходимыми для жизнедеятельности организма веществами; принятие пищи – это больше. Чем просто питание – это важный источник удовольствия, а также акт социального общения и поэтому питание имеет культурное значение. Для удовлетворения этих потребностей в мире сложились характерные региональные традиции кухни и культуры питания.

Правильное питание – это способ питания, при котором итогом этого процесса является укрепление и улучшение здоровья, физических и духовных сил человека, предупреждение и лечение различных заболеваний, замедление процессов старения, т. е. правильное питание – это здоровое питание. Правильное питание всегда является сбалансированным. Сбалансированное питание предусматривает наличие в пище необходимых, не синтезируемых в организме веществ, причем, крайне важно соблюдение соотношения компонентов пищи в рационе.

Итак, под сбалансированным питанием подразумевается оптимальное (по количеству и качеству) введение в организм компонентов пищи, в соответствии с его потребностями. Сбалансированное питание является одним из принципов учения о рациональном питании. Рациональное питание – это по существу соблюдение трех основных принципов питания:

Равновесие между поступающей с пищей энергией и энергией, расходуемой человеком во время жизнедеятельности, иначе говоря, баланс энергии.

Удовлетворение потребностей организма в определенном количестве и соотношении пищевых веществ.

Соблюдение режима питания (определенное время приема пищи и определенное количество пищи при каждом приеме).

Вся необходимая энергия поступает из пищи. Поэтому, рациональное питание подразумевает баланс поступающей энергии в соответствии с расходом ее на обеспечение нормальной жизнедеятельности. Т. е. количество освобождаемой из пищи энергии должно равняться затраченной организмом. При недостатке поступления энергии с пищей человек теряет вес. При избытке – набирает его. Для нормальной жизнедеятельности человек необходимо определенное содержание в пище белков, жиров и углеводов. В рационе здорового человека оптимальным является соотношение белков, жиров и углеводов 1:1:4. Не менее важным является поступление с пищей достаточного количества витаминов и минеральных веществ – макро- и микроэлементов. Желательно при этом, чтобы в рационе присутствовали все их наиболее важные представители, так как зачастую они оказываются взаимозависимыми, то есть эффективность воздействия на организм и усвоение с пищей одних витаминов и минералов может зависеть от количества содержания других.

Так как ни один продукт не в состоянии обеспечить организм всеми необходимыми питательными веществами, основным принципом рационального питания следует считать разнообразие пищи. Это достигается употреблением пищевых продуктов из 5 основных групп: зерновые продукты и картофель; овощи фрукты; молоко и молочные продукты; мясо и альтернативные продукты; продукты, содержащие сахар и жиры. Необходимо, чтобы продукты из каждой группы присутствовали в меню ежедневно.

Основным строительным материалом для организма служат белки или протеины. Именно из белков в основном построены клетки. В настоящее время удалось выявить огромное количество различных белков, обладающих разнообразными свойствами. Белки состоят из аминокислот, аналогично тому, как слова состоят из букв. Аминокислоты, синтезирующиеся в организме, называются заменимыми. Аминокислоты, которые не синтезируются в организме, называются незаменимыми. Белки, содержащие весь набор незаменимых аминокислот, являются биологически полноценными. Они содержатся в животной пище и в некоторых пищевых растениях – в сое, горохе, фасоли. С пищей обязательно должны поступать незаменимые аминокислоты, так как недостаток хотя бы одной из них со временем приводит к гибели организма. Суточная потребность организма в белке зависит от пола, возраста, образа жизни человека. При сокращении поступления белка в организм либо при сокращении его поступления с пищей возникает белковая недостаточность. Дефицит белка уменьшает устойчивость организма к инфекциям, т. к. снижается уровень образования антител, которые являются белками. Недостаток белка приводит к нарушениям функции всех органов и систем организма. Однако и избыток белка в пище также неблагоприятно влияет на организм, так как при этом возрастает нагрузка на такие жизненно важные органы, как печень, почки, желудок и кишечник, что также приводит к возникновению различных заболеваний.

Жиры (липиды) – обширный класс органических веществ. Они являются поставщиком энергии и пластическим материалом, так как входят в состав клеточных компонентов, особенно оболочек клеток (мембран). При отсутствии жиров в рационе подопытных животных нарушается деятельность мозга, ослабевает иммунитет, сокращается продолжительность жизни. В то же время избыточное потребление жиров, особенно животного происхождения способствует развитию атеросклероза и ожирения, что приводит к инфарктам, кровоизлияниям в мозг и является основной причиной смерти человека.

Углеводы или сахара являются основным поставщиком энергии для организма. Углеводы делятся на простые (сахароза, фруктоза и др.) и сложные, например крахмал. Недостаток углеводов приводит к резкому сокращению потребления энергии в организм, поэтому в рационе они должны составлять около 50% от всех потребляемых веществ. Однако избыток углеводов может приводить к развитию некоторых заболеваний, в частности сахарного диабета.

Витамины также относятся к важнейшим классам пищевых веществ. Они обладают исключительно высокой биологической активностью. Они не являются источником энергии, а участвуют в обмене веществ как компоненты ферментативных реакций.

Минеральные вещества, как и витамины не обладают энергетической ценностью. Однако недостаток или избыток минеральных веществ в организме приводит к возникновению ряда патологических состояний. Минеральные вещества делятся на макро- и микроэлементы. К макроэлементам относятся кальций, фосфор, магний, натрий, хлор, сера. К микроэлементам – железо, йод, селен, цинк, медь и др. необходимо знать, что бесконтрольный прием витаминов и минеральных веществ может наносить значительный ущерб здоровью, вызывать патологические процессы во всех органах и тканях. Например, избыточное потребление витамина А и В может вызывать повреждение печени и сердечно – сосудистой системы. Избыток натрия приводит к повышению артериального давления, т. е. к гипертонии. Однако наибольший ущерб организму наносит недостаток этих веществ. При недостатке витаминов возникают состояния, называемые гиповитаминозами. Проявления которых очень разнообразны. Недостаток витаминов, в конечном счете, приводит к гибели организма. При недостатке йода возникает такая распространенная болезнь как эндемический зоб, при недостатке селена снижаются защитные силы организма и особенно противораковые.

Итак, тем, кто ответственно относится к своему здоровью и хочет сохранить его надолго, следует заботиться о разумном разнообразии своего питания, есть больше овощей и фруктов, продуктов из муки грубого помола, крупы, поменьше жира и сладостей.

Особое внимание необходимо обратить на то, что овощи и фрукты, как и все соки с мякотью, являются источником не только витаминов, но и пектиновых веществ. Последние имеют особое значение в условиях повышенного радиоактивного фона, выводят из организма побочные вещества, холестерин, различные яды. Включая радионуклиды. Кроме того, клетчатка улучшает перистальтику кишечника и содействует более быстрому выведению токсичных продуктов из организма.

При приготовлении еды необходимо помнить, что мясо нужно заранее вымочить. Сразу после закипания отвар слить, так как значительная часть радионуклидов переходит в отвар.

Важно знать, что разнообразное и полноценное питание со значительным количеством овощей и фруктов не только делает более богатым наш стол, но и поможет избежать нежелательных результатов, вызванных радионуклидами.

4. В системе здравоохранения есть две службы, одна из которых занимается лечением больных, а другая — предупреждением заболеваний у здоровых людей.

Если первое направление действительно занимается научным обоснованием диагностики заболеваний и лечением больных, то второе, профилактическое, направление, возглавляемое гигиеной, занимается изучением здорового человека и разрабатывает эффективные способы профилактики заболеваний.

Гигиена является наукой о здоровье населения.

Современная гигиеническая наука изучает влияние разнообразных факторов окружающей среды, учебной и производственной деятельности на здоровье человека, его работоспособность и продолжительность жизни.

Что же следует понимать под термином «профилактика»?

Профилактика — это система мер (коллективных и индивидуальных), направленных на предупреждение или устранение причин, вызывающих заболевание, различающихся по своей природе.

Важнейшей составной частью всех профилактических мероприятий является формирование у населения медико-социальной активности и установок на здоровый образ жизни.

Социально-профилактическое направление включает в себя медицинские, санитарно-технические, гигиенические и социально-экономические мероприятия.

На практике весь комплекс профилактических мероприятий подразделяют на общественную и индивидуальную, первичную, вторичную и третичную.

Общественная профилактика включает в себя систему мер, преимущественно социального и гигиенического характера. Они планируются и проводятся на государственном уровне (гигиенические и противоэпидемические нормы и правила) в масштабах страны, региона, города, района, в каждом коллективе. В основном эти меры касаются вопросов санитарно-гигиенического содержания помещений (отопление, освещение, вентиляция и т. д.) и условий труда, вопросов питания, отдыха и др.

Основу **индивидуальной профилактики** составляет здоровый образ жизни, потому что здоровье человека, предрасположенность его к тем или иным заболеваниям, тяжесть их течения и исход в значительной мере определяются индивидуальными особенностями поведения людей на работе и в быту, то есть образом его жизни.

Помимо общегигиенических норм и правил здорового образа жизни, которые необходимо соблюдать всем, в определенных профессиях на рабочих местах должны осуществляться специальные мероприятия, направленные на нейтрализацию профессиональных факторов риска.

Первичная профилактика — это система мероприятий, направленная на устранение причин возникновения болезней. Задача первичной профилактики — улучшение

состояния здоровья детей и взрослых на протяжении всего жизненного цикла. Базой первичной профилактики является опыт формирования средств профилактики, рекомендации по здоровому образу жизни, народные традиции и обряды поддержания здоровья (рациональный режим труда и отдыха, рациональное качественное питание, физическая активность, соблюдение гигиенических норм и правил). Мероприятия по повышению специфической и неспецифической резистентности организма детей и взрослых также относятся к системе мер первичной профилактики. Это и система закаливания, и календарь профилактических прививок.

К первичной профилактике относят и социально-экономические мероприятия государства по оздоровлению образа жизни, окружающей среды, воспитанию.

Вторичная профилактика — это система мероприятий, направленная на раннее выявление доклинических признаков заболеваний (на стадии предболезни), показателей наследственной предрасположенности людей, выявление факторов риска заболеваний и прогнозирование риска, а также своевременное проведение лечебно-оздоровительных мероприятий с целью предупреждения развития болезни, осложнений острых заболеваний и их хронизации. Наиболее эффективным методом вторичной профилактики является диспансеризация как комплексный метод раннего выявления заболеваний, динамического наблюдения, эффективного лечения, рационального последовательного оздоровления.

В последние годы предлагается термин «**третичная профилактика**» как комплекс мероприятий по реабилитации больных, утративших возможность полноценной жизни. С точки зрения социальной работы, возможно, этот термин уместен, хотя в принципе он лишь заменяет привычный термин «реабилитация инвалидов». При любом утвердившемся термине этот комплекс должен включать социальную (формирование уверенности в собственной социальной пригодности), трудовую (восстановление трудовых навыков, профессиональная переподготовка), психологическую (устранение психоэмоционального напряжения, обусловленного болезнью, восстановление социальной активности) и медицинскую (максимальное восстановление функций органов и систем) реабилитацию.

Социально-экономическое значение профилактических мероприятий. Ведущим критерием оценки эффективности могут быть только показатели здоровья в динамике: снижение заболеваемости, смертности, инвалидизации, увеличение продолжительности периода трудовой деятельности и др.

Вопросы для опроса:

1. Показатели средней продолжительности жизни.
2. Основные причины смертности.
3. Традиции питания и их влияние на здоровье населения.
4. Профилактические меры и ранняя диагностика заболеваний.

Список использованных источников

Основная печатная или электронная литература

1. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492.html>
2. А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами [Электронный ресурс]— Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблицер, 2019. — 172 с. — 978-5-9614-1625-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82706.html>
3. Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] Экономика: учебное пособие /; под редакцией Р. А. Галиахметова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 370 с. —

ISBN 978-5-4497-0762-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99375.html>

Дополнительная печатная или электронная литература

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html>

2. Шендрикова, О. О. Экономика предпринимательства : учебное пособие / О. О. Шендрикова, И. В. Каблашова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-1129-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108359.html>

Словари, справочники, энциклопедии, периодические материалы (журналы и газеты)

Тема 7 Макроэкономические финансовые вопросы

Содержание

1. Показатели уровня жизни населения.
2. Минимальная оплата труда. Прожиточный минимум.
3. Социальные трансферты.
4. Виды безработицы. Причины безработицы. Взаимосвязь показателей безработицы, инфляции и экономического роста.
5. Определение эффективности финансовой деятельности. Виды деятельности домашних хозяйств.

1. Под уровнем жизни населения понимают обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей. Денежная оценка благ и услуг, фактически потребляемых в среднем домохозяйстве в течение определенного периода времени и соответствующих определенному уровню удовлетворения потребностей, представляет собой стоимость жизни. В более широком смысле понятие «уровень жизни» включает здоровье человека, его образование, условия труда и быта. В этом случае применяют термин качество жизни. Домохозяйства – это социально-экономическая ячейка общества, объединяющая людей отношениями, возникающими при организации их совместного быта, ведения общего домохозяйства и т.д. Выделяют 4 уровня жизни:

- 1) Достаток, при котором потребление благ и услуг обеспечивает всестороннее развитие человека.
- 2) Нормальный уровень, при котором потребление благ и услуг обеспечивает человеку восстановление его физических и интеллектуальных сил, при этом потребление благ и услуг происходит по научно обоснованным нормам.
- 3) Бедность, при которой потребление благ и услуг обеспечивает сохранность работоспособности человека.
- 4) Нищета – это минимально допустимый по биологическим критериям набор благ и услуг для поддержания жизнеспособности человека.

Уровень жизни населения зависит от политических, экономических, социальных и других факторов. В нашей стране, в настоящее время, разработана система показателей уровня жизни населения в условиях рыночной экономики. Она состоит из 7 разделов:

- 1) Обобщающие показатели;
- 2) Доходы населения;
- 3) Потребление и расходы населения;
- 4) Денежные сбережения населения;
- 5) Накопленное имущество и жилье;
- 6) Социальная дифференциация населения;
- 7) Малообеспеченные слои населения.

В качестве обобщающих показателей используются следующие показатели:

- 1) Объем ВВП на душу населения в год.
- 2) Коэффициент младенческой смертности.
- 3) Ожидаемая продолжительность жизни при рождении.
- 4) Индекс человеческого развития, который рассчитывается для всех стран и включает 3 показателя:
 - а) P_1 – ожидаемая продолжительность жизни при рождении.
 - б) P_2 – достигнутый уровень образования в стране. Показатель P_2 распадается на 2 показателя:

$P_{2.1}$ – доля учащейся молодежи (до 25 лет) в общей численности молодежи.

$P_{2.2}$ – достигнутый уровень образования в стране, для лиц старше 25 лет.

По каждому из этих показателей рассчитывается соответствующий

индекс.
$$i_{P_1} = \frac{P_{факт.} - P_{min}}{P_{max} - P_{min}}$$
, где $P_{факт.}$ – фактическое значение соответствующего

показателя в данной стране; P_{\max} и P_{\min} - соответственно, \max и \min значения соответствующего показателя. Индекс достигнутого уровня образования в стране

рассчитывается по формуле:
$$i_{p_2} = \frac{i_{p_{2.1}} + 2i_{p_{2.2}}}{3}$$

в) P_3 – реальный объем ВВП на душу населения в год. Для вычисления P_3 в формуле, вместо соответствующих показателей используются натуральные логарифмы этих показателей:

$$i_{p_3} = \frac{\ln P_{\text{факт.}} - \ln P_{\min}}{\ln P_{\max} - \ln P_{\min}}$$

$$\text{ИЧР} = \frac{i_{p_1} + i_{p_2} + i_{p_3}}{3}$$

Индекс человеческого развития:

В качестве \min и \max значений при расчете компонентных индексов приводятся следующие показатели:

Ожидаемая продолжительность жизни (лет) – $\min=25, \max=85$.

Достигнутый уровень образования в стране (для $P_{2.1}$ и $P_{2.2}$) – $\min=0\%, \max=100\%$.

Для реального объема ВВП на душу населения (в \$) – $\min=100, \max=40000$.

Индекс человеческого развития от 0 до 1, при этом низким считается показатель менее 0,5, средним 0,5-0,8, высоким 0,8-1.

Доходы населения являются основным источником удовлетворения потребностей человека и представляют собой ресурсы в денежном и натуральном выражении, которые могут быть использованы для удовлетворения потребностей, на сбережения, уплату налоговых и других обязательных и добровольных платежей. Основными источниками данных о доходах и расходах населения являются балансы денежных доходов и расходов населения, которые строятся ежеквартально ЦБ РФ на основе финансовой отчетности и выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств, проводимых Госкомстатом РФ. Баланс денежных доходов и расходов населения строится как на федеральном, так и на региональном уровнях и отражает объем и структуру денежных доходов и расходов населения. На основе данных баланса производится распределение населения страны по величине среднедушевых денежных доходов, изучаются уровень и границы бедности.

По натурально-вещественному составу доходы населения подразделяются на денежные и натуральные. Различают следующие виды денежных доходов:

1) Номинальные денежные доходы, которые включают в себя:

оплату труда всех категорий работников;

доходы рабочих и служащих от предприятий и организаций, кроме оплаты труда;

доходы от предпринимательской деятельности;

доходы от продажи выращенной с/х продукции;

доходы от продажи иностранной валюты;

доходы от собственности;

поступления из финансовой системы;

социальные выплаты.

2) Если из номинальных денежных доходов вычесть обязательные платежи и добровольные взносы, то получим располагаемые денежные доходы населения.

3) Если к располагаемым денежным доходам населения прибавить социальные трансферты в натуральной форме, в виде бесплатных услуг учреждений образования и здравоохранения, то получим скорректированный располагаемый денежный доход.

Реальные денежные доходы населения рассчитываются путем деления номинальных денежных доходов на индекс потребительских цен. Среднедушевые денежные доходы рассчитываются путем деления общего объема денежных доходов населения в регионе на численность населения данного региона. Их величина дифференцируется по регионам РФ. Натуральные доходы представляют собой все поступления выращенной с/х продукции, предназначенные для личного потребления. Денежные расходы населения представляют

собой сумму фактических затрат, произведенных членами домашних хозяйств в течение определенного периода времени включают потребительские расходы и расходы, не связанные с потреблением. К потребительским расходам относятся:

расходы на покупку продуктов питания, алкогольных напитков;

расходы на покупку не продовольственных товаров;

расходы на оплату жилищно-коммунальных и бытовых услуг;

расходы на оплату услуг транспортных организаций, учреждений образования, здравоохранения и культуры.

К непотребительским расходам относятся сбережения, расходы на приобретение недвижимости, налоги, различные платежи и взносы, погашение кредита и возврат ссуды. Для характеристики потребительского поведения населения вычисляют коэффициент эластичности потребления по доходам.

2. В российской практике МРОТ как гарантия права на заработную плату имеет свою историю. Эта гарантия была предусмотрена в КЗоТ 1918 г. (ст. 58). В указанной статье закона регламентировалось, что размер определяемого тарифными положениями вознаграждения, во всяком случае, не может быть ниже прожиточного минимума, устанавливаемого Народным комиссариатом труда для населения каждой местности РСФСР. Таким образом, минимальная оплата труда была «привязана» к прожиточному минимуму определенной местности. А.Е. Пашерстник отмечал, что «в период гражданской войны, в связи с жестким нормированием и натурализацией заработной платы, система установления государственного минимума заработной платы потеряла практическое значение, но она была вновь восстановлена в 1922 г., с переходом к новой экономической политике»³.

КЗоТ 1922 г. (ст. 59) также предусматривал установление обязательного минимума оплаты государственными органами на каждый данный период для соответствующих категорий труда. По КЗоТу 1922 г. минимальная заработная плата устанавливалась относительно дифференцированно на каждый данный период надлежшими государственными органами для соответствующих категорий труда (ст. 59). При этом также учитывался минимальный потребительский бюджет семьи⁴.

В 1927 г. С.Л. Рабинович-Захарин высказал сомнения в целесообразности централизованного порядка установления минимальной оплаты труда в СССР для всех нанимателей и всех работающих по найму. Он писал о том, что при такой чрезвычайной централизации государственного минимума оплаты труда со временем встанет вопрос о дифференциации минимума по различным категориям труда. Совершенно очевидно, что при обширности территории СССР трудно установить из центра норму минимума, которая действительно отвечала бы особенностям каждого района в каждый данный период⁵. Это положение звучит актуально и сегодня. С этим связано, вероятно, и включение в ТК РФ ст. 133.1, устанавливающей порядок определения размера минимальной заработной платы в субъекте РФ посредством заключения регионального коллективного соглашения. Как уже отмечалось выше, в связи со свертыванием нэпа и централизацией правового регулирования оплаты труда после 1927 г. ставки государственного минимума заработной платы по поясам (территориям) не устанавливались.

Возрожден был МРОТ только в начале «перестроечных» 90-х годов прошлого века в связи с внесением дополнений в КЗоТ РСФСР 1971 г.⁶ Месячная минимальная оплата труда устанавливалась законом и не включала доплаты, надбавки, а также премии и другие поощрительные выплаты. Она была единой для всей территории Российской Федерации, изменялась с довольно непоследовательной периодичностью и не соответствовала прожиточному минимуму.

В ТК РФ (ст. 133) законодатель вернулся к практике соответствия размера МРОТ прожиточному минимуму трудоспособного населения, связал его с размером тарифной ставки первого разряда ЕТС. При этом традиционно в размер МРОТ не включались

поощрительные, компенсационные и социальные выплаты. Рассматриваемая статья закона устанавливала поэтапное ее введение (ст. 421 ТК РФ) в связи с поэтапным повышением размера МРОТ до размера прожиточного минимума трудоспособного населения. На сегодняшний день число граждан России, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, составляет, по официальной статистике, менее четверти общей численности населения (по более реалистичным подсчетам - более одной трети), а установленный законом минимальный размер заработной платы существенно меньше прожиточного минимума⁷.

Согласно ТК РФ (ст. 133) минимальный размер оплаты труда устанавливается одновременно на всей территории Российской Федерации федеральным законом, что исключает возможность введения органом представительной (законодательной) власти субъекта Российской Федерации иного минимального размера оплаты труда. Между тем прожиточный минимум существенно варьируется в зависимости от территорий, регионов. В этой связи встал вопрос о региональном минимуме заработной платы. Некоторые субъекты Федерации стали в явочном порядке вводить на своих территориях такие минимумы оплаты труда, которые превышали федеральный уровень. Ответом на складывающуюся практику стало внесение изменений в Федеральный закон от 19 июня 2000 г. "О минимальном размере оплаты труда"⁸ (далее – Закон о МРОТ) в соответствии с которыми на период до введения размера МРОТ, предусмотренного ст. 133 ТК РФ, законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации (за исключением субъектов Российской Федерации - получателей дотаций из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации) могут принимать законы субъектов Российской Федерации, устанавливающие более высокий по сравнению с установленным федеральным законом размер минимальной заработной платы в субъекте Российской Федерации с учетом мнения трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений соответствующего уровня; размер и сроки введения минимальной заработной платы в субъекте Российской Федерации подлежат согласованию с Правительством Российской Федерации в части, касающейся компенсации дополнительных расходов организаций, финансируемых за счет средств федерального бюджета; при этом размер минимальной заработной платы в субъекте Российской Федерации устанавливается для всех работодателей, действующих и зарегистрированных в данном субъекте Российской Федерации.

3. Государственная политика доходов заключается в перераспределении их через государственный бюджет путем дифференцированного налогообложения различных групп получателей дохода и социальных выплат. При этом значительная доля национального дохода переходит от слоев населения с высокими доходами к слоям с низкими доходами. Ныне во всех развитых странах мира созданы системы социальной поддержки малоимущих.

Социальные трансферты — это система мер денежной или натуральной помощи малоимущим, не связанной с их участием в хозяйственной деятельности. Выплаты населению производятся из местных бюджетов, государственных внебюджетных социальных фондов, а также средств общественных организаций.

Механизм социальных трансфертов включает изъятие в форме налогов части доходов у средне- и высокодоходных слоев населения и выплату пособий наиболее нуждающимся и инвалидам, а также пособий по безработице.

Социальные трансферты включают:

- 1) все виды пенсий (по старости, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, социальные);
- 2) все виды стипендий учащимся высших и средних специальных учебных заведений, профессионально-технических училищ;

- 3) все виды получаемых населением доходов по социальному страхованию, ежемесячные пособия на детей, пособия по безработице и др.);
- 4) компенсационные выплаты и льготы, а также денежную благотворительную помощь в форме оплаты стоимости или части стоимости путевок в санатории, дома отдыха;
- 5) компенсацию затрат на общественный транспорт и др.

Социальные трансферты в натуральной форме состоят из индивидуальных товаров и услуг, предоставляемых населению бесплатно или по льготным ценам (например, услуги в области образования, культуры, здравоохранения, спорта, социального обеспечения, жилищно-коммунального хозяйства и др.).

В последние годы в нашей стране стали формироваться трехсторонние комиссии по регулированию социально-трудовых соглашений, которые называются социальным партнерством. Социальное партнерство — сотрудничество работников, работодателей и представителей государства для достижения согласованных решений в сфере трудовых отношений; переговорный процесс между профсоюзами и работодателями, результат которого — коллективный подход, затрагивающий вопросы занятости, оплаты и организации труда и некоторые аспекты социального положения работника на предприятии и в обществе.

Государство непосредственно вмешивается в первичное распределение денежных доходов и нередко устанавливает верхний предел увеличения номинальной заработной платы. Экономическое значение государственного регулирования заработной платы определяется тем, что ее изменение влияет на совокупный спрос и издержки производства.

Наиболее эффективным средством государственного регулирования заработной платы в странах с рыночной экономикой является определение гарантированного минимума (или ставки). Исходя из минимальных размеров оплаты труда и ведутся переговоры между руководителями компаний и профсоюзами о заключении коллективных договоров на различных уровнях, начиная от предприятий и заканчивая отраслями. В этих документах оговариваются различные премии и доплаты, дифференциация заработной платы по отраслям в зависимости от уровня квалификации.

Социальная политика государства связана с воздействием на условия жизни населения, его основных слоев, групп, категорий; включает в себя политику регулирования доходов, занятости, социального обеспечения, политику

в сферах образования и здравоохранения, жилищную и т.п. Социальная политика ориентирована на человека, защиту его прав, предусмотренную международным и национальным законодательством. Цель социальной политики — поддержание и развитие человека как высшей ценности любого общества.

Особое значение имеет проблема защиты денежных доходов (заработной платы, пенсий, пособий) от инфляции. С этой целью применяется индексация, т.е. увеличение номинальных доходов в зависимости от роста цен.

В России индексация денежных доходов установлена Законом от 24 октября 1991 г. и распространяется на заработную плату работников бюджетной сферы, а также на пенсии, стипендии и пособия. Для всех остальных категорий, занятых в производстве, государство регулирует только размер минимальной заработной платы. Индексация должна производиться при росте розничных цен свыше 6%.

Важным направлением в социальной политике при решении вопросов защиты личных доходов является поддержка беднейших слоев населения. Решающее значение в социальной защите этих слоев населения имеет развитая система денежных и натуральных пособий. Такая система существует во всех странах с рыночной экономикой и служит важным социальным амортизатором, смягчающим многие негативные последствия ее развития.

Сама бедность в социальной практике измеряется с помощью прожиточного минимума в двух видах — социальном и физиологическом минимумах.

Социальный минимум, помимо минимальных норм удовлетворения физических потребностей, включает затраты на минимальные духовные и социальные запросы. Он представляет собой совокупность товаров и услуг, выраженных в стоимостной форме и предназначенных для удовлетворения потребностей, которые общество признает необходимыми для сохранения приемлемого уровня жизни; предполагается, что бедные имеют более или менее нормальные жилищные условия.

Физиологический минимум рассчитан на удовлетворение только главных физических потребностей и оплату основных услуг, причем в течение относительно короткого периода (без приобретения одежды, обуви и других непродовольственных товаров).

Минимальный потребительский бюджет (МПБ) — социальный минимум средств, необходимый для обеспечения нормальной жизнедеятельности человека. В России МПБ составлен на основе более 200 видов товаров и услуг, в т.ч. 80 видов продуктов питания. Затраты на непродовольственные товары в МПБ включают расходы на одежду, белье, обувь, лекарства, посуду, культтовары, а также расходы на оплату жилья и коммунально-бытовых услуг, транспорта, уплаты налогов и сборов.

4. Одним из признаков макроэкономической нестабильности считается безработица.

Безработица – это состояние, когда трудоспособное население ищет, но не может найти работу. Все население страны можно разделить на трудоспособное и нетрудоспособное.

Трудоспособное население – это люди, в возрасте от 16 до 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины), которые хотят и могут работать.

Нетрудоспособное (экономически неактивное) население – это все остальные категории граждан:

- 1) учащиеся и студенты, посещающие дневные учебные заведения;
- 2) лица, получающие пенсии по старости, на льготных условиях, по инвалидности;
- 3) лица, занятые ведением домашнего хозяйства, уходом за детьми;
- 4) отчаявшиеся найти работу и прекратившие ее поиски;
- 5) военнотруженики срочной службы;
- 6) лица, находящиеся в местах лишения свободы или на принудительном излечении;
- 7) лица, у которых нет необходимости работать (например, иждивенцы и тунеядцы).

Рабочая сила – это часть трудоспособного населения, которая имеет желание работать, а не реализовывать свой труд в пределах домашнего хозяйства.

Часть рабочей силы, занятую в производстве, частном бизнесе, сфере услуг, государственной службе, принято называть занятыми.

Часть рабочей силы, которая не имеет своего рабочего места, но имеет желание работать, называется безработными.

Согласно законодательным актам Российской Федерации, безработными признаются люди, которые:

- 1) не имеют работы и заработка;
- 2) зарегистрированы в службе занятости для поиска подходящей работы;
- 3) готовы приступить к работе в любой момент.

В зависимости от обстоятельства, из-за которого человек не имеет работу, безработных можно классифицировать на 4 группы:

- а) впервые ищущие работу;
- б) вышедшие на рынок труда после перерыва;
- в) потерявшие работу после увольнения;
- г) добровольно оставившие работу.

Экономисты выделяют следующие виды безработицы:

- 1) циклическая безработица. Один из самых первых и главных видов безработицы, который возникает из-за спада производства и общего низкого спроса на рабочую силу во всех сферах, отраслях, регионах. Во время спада ее уровень может достигать 8–10%;

2) фрикционная безработица. Явно менее негативный вид безработицы, который связан с так называемым положением «между работами» (постоянное движение населения от профессии к профессии, из одной местности в другую, временная незанятость женщин в связи с рождением ребенка, поиск работы теми, кто только что закончил учебное заведение или кто отслужил в армии). Главной особенностью такого вида безработицы является непродолжительность. В подобных ситуациях постоянно кто-то находится (2–8% рабочей силы), т. е. имеется как бы «штатный состав», данный вид безработицы невозможно устранить;

3) институциональная безработица. По ее названию можно понять, что она возникает из-за действия общественных институтов. Например, государство может выплачивать немалые социальные пособия, побуждая при этом часть трудоспособного населения не работать. Или деятельность профсоюзов, направленная на постоянное увеличение заработной платы, делает рабочую силу очень дорогой и вынуждает работодателей уменьшать свой спрос на рынке труда;

4) структурная (технологическая) безработица. Данный вид безработицы возникает в связи с изменениями в строении народного хозяйства: вымирают некоторые профессии или даже целые отрасли; перестраивается экономика регионов; изменяются под давлением научно-технической революции сами технологии; т. е. структура рабочей силы начинает не соответствовать спросу на труд из-за научно-технических, технологических, организационных нововведений. О наличии в стране структурной безработицы говорит высокий уровень вакансий, которые не могут быть заняты без переквалификации работников;

5) сезонная безработица образуется в отраслях, для которых свойственны сезонные колебания объемов производства (обслуживание летних курортов);

6) частичная безработица возникает на предприятиях, которые вынуждены перейти на неполный рабочий день или сокращенную рабочую неделю;

7) скрытая безработица включает в себя людей, которые формально вроде бы и работают, а фактически занимают лишние рабочие места, т. е. ту работу, которую может сделать и один работник, делают два, а то и три человека.

Для более конкретной характеристики безработицы в экономической теории применяют 3 взаимосвязанных показателя: уровень безработицы, естественный уровень безработицы, полная занятость.

Уровень безработицы – это отношение числа безработных к общей численности рабочей силы, выраженное в процентах:

$$R_u = (U / L) \cdot 100\%$$

где U – число безработных;

L – численность рабочей силы;

R_u – уровень безработицы.

Естественный уровень безработицы – это минимально возможный в стране уровень безработицы при полной занятости (5–6%). Число свободных рабочих мест приблизительно равно числу людей, ищущих работу.

Полная занятость – это состояние в обществе, когда безработица не превышает своего естественного уровня (5–6%).

Кроме того, необходимо различать численность безработных, зарегистрированных на биржах труда (в службах занятости) и общую численность безработных, при расчете которой к безработным относятся все те, кто не имеет работы, активно ищет ее и готов к ней приступить в кратчайшие сроки.

Причины безработицы многообразны: это и психологические, и коммуникативные, и целый ряд экономических причин. В качестве экономических причин, порождающих безработицу, можно выделить следующие:

- 1) развитие современных технологий, появление нового оборудования, машин приводят к высвобождению части работников, которым требуется переподготовка или переквалификация;
- 2) сокращение управленческого аппарата;
- 3) экономический спад, в результате которого снижаются потребности экономики в ресурсах, в том числе и трудовых;
- 4) структурные сдвиги в экономике, приводящие к исчезновению устаревших отраслей и предприятий, и появление новых;
- 5) сезонные изменения в спросе на рабочую силу в связи со спецификой производства (например, сельское хозяйство, строительство, туризм и т. д.).

Безработица носит негативный характер и для экономики имеет множество последствий. Среди негативных последствий безработицы самым главным является недовыпуск продукции (сокращение производства), потеря части ВВП.

Для определения величины потери ВВП используется закон Оукена, выражающий математическую зависимость между уровнем безработицы и отставанием в росте ВВП. Он доказал, что соотношение 1 : 2,5 определяет абсолютные потери продукции при любом уровне безработицы. Это значит, что если безработица превышает естественный уровень на 1%, то уменьшение объема валового национального продукта составит 2,5%; если на 2% – то 5% и т. д.

Но существуют и другие негативные последствия безработицы:

- 1) снижение уровня жизни не только самого безработного, но и его семьи;
- 2) снижение поступлений от налогов в бюджеты всех уровней;
- 3) увеличение преступлений и количество психических заболеваний.

Безработица нуждается в государственном регулировании. Существует две точки зрения в решении этого вопроса:

- 1) теория Кейнса состоит в том, что причиной безработицы является недостаточный уровень совокупного спроса; при этом если увеличить совокупный спрос, то и пропорционально уменьшится безработица;
- 2) государственная политика занятости, осуществляемая по двум направлениям:
 - а) регулирование уровня и продолжительности безработицы; при этом необходимо использовать службу трудоустройства (занятости), которая сокращает время поиска человеком работы, информируя его об имеющихся вакансиях; кроме того, эти службы призваны решать вопросы переквалификации работников;
 - б) гарантии материальной и социальной поддержки:

- выплата пособий по безработице;
- предоставление компенсации работникам, увольняемым с предприятий при сокращении численности штатов, реорганизации или ликвидации предприятия;
- выплата стипендии на период повышения квалификации или переподготовки.

Вместе с тем у безработицы есть своеобразные положительные черты. Во-первых, безработные – это резерв рабочей силы для роста производства. Во-вторых, конкурентная борьба между работающими и безработными приводит к повышению эффективности труда.

5. В структуру финансовых ресурсов домашнего хозяйства входят:

- денежные средства, предназначенные для текущих расходов — расходы на приобретение продуктов питания, непродовольственных товаров, используемых в течение относительно непродолжительного периода времени (обувь, одежда и т. п.), плата за периодически потребляемые услуги и др.;
- денежные средства, предназначенные для капитальных расходов — приобретение непродовольственных товаров, используемых в течение достаточно длительных промежутков времени (мебель, жилье, транспортные средства и т. д.). оплата услуг, достаточно редко потребляемых участниками домашнего хозяйства (образование, медицинская операция, туристическая путевка);

- денежные сбережения;
- денежные средства, вложенные в движимое и недвижимое имущество.

Как правило, домашнее хозяйство начинает свою хозяйственную деятельность не на пустом месте, т. е. первоначально обладает некоторым накопленным ранее богатством, которое главным образом переходит к нему по наследству, а иногда в результате дарения. Это богатство может быть представлено в различных формах, прежде всего в форме недвижимости, наличных денег, а также в некоторых случаях — ценных бумаг.

Помимо первоначальных ресурсов их источниками являются: а) располагаемый доход домашнего хозяйства; б) потребительский кредит; в) социальные трансферты; г) прочие ресурсы (например, это могут быть выигрыши в лотерею, доходы от персональных займов другим физическим лицами и др.).

Все виды экономических решений домашнего хозяйства тесно взаимосвязаны между собой. Так, сбережения зависят от того, когда человек предполагает уйти на пенсию. Выбор портфеля активов, в свою очередь, зависит от того, как домашнее хозяйство определяет приоритеты в текущем потреблении и сбережении, а также от индивидуальных предпочтений.

Одни домашние хозяйства могут предпочесть большую часть текущих доходов потреблять, другие, напротив, сберегать. Как и в организации бизнеса, структура портфеля активов во многом зависит от склонности к риску.

Если члены домашнего хозяйства, как инвесторы, имеют высокую склонность к риску, то может быть принято решение о том, что значительную долю портфеля должны составлять ценные бумаги. Эта расположенность к риску различна в отдельных странах. Так, физические лица из США значительную часть своих доходов вкладывают в ценные бумаги, в то время как в Германии отношение к риску более консервативное.

Экономические и финансовые решения в домашнем хозяйстве зависят от многих факторов, среди которых основными являются: 1) текущие и перспективные цели; 2) отношения между членами домашнего хозяйства; 3) уровень доходов домашнего хозяйства; 4) предпочтения и склонность к риску членов домашнего хозяйства; 5) внешняя среда, в которой действует домашнее хозяйство.

Внешняя среда оказывает очень большое влияние на решения в домашнем хозяйстве. Наиболее важными факторами внешней среды для них являются законодательное регулирование доходов и расходов, в особенности в сфере занятости, налогообложения доходов, социальных пособий; отношения в коллективе, в котором работают члены домашнего хозяйства; участие последних в общественных и политических организациях; отношения между самими домашними хозяйствами.

Когда речь заходит о домашних хозяйствах как структурных элементах общественного воспроизводства, то возникает ряд вопросов, которые касаются как их внутренней организации (роли отдельных членов, видов их деятельности, управления ресурсами), так и отношений с окружающей средой: обществом в целом, его институтами (общественными, политическими, экономическими), а также с другими домашними хозяйствами.

Виды деятельности домашнего хозяйства включают: а) оплачиваемые работы в общественном и частном секторе экономики; б) неоплачиваемые работы в рамках самого домашнего хозяйства; в) работы, выполняемые членами других домашних хозяйств или для них (они могут как вознаграждаться, так и осуществляться безвозмездно).

В любом случае особенностью домашнего хозяйства в отличие от организаций бизнеса является значительная доля неоплачиваемых работ, осуществление которых необходимо для поддержания жизнедеятельности его членов (ведение домашнего хозяйства, воспитание детей и т. п.). Соотношение оплачиваемых и неоплачиваемых работ меняется исторически в пользу первых в силу рационализации и механизации домашнего труда и зависит также от социального состава домашнего хозяйства.

Так, в семьях с большим количеством детей доля неоплачиваемых работ, как правило, выше. Чем выше доля неоплачиваемых работ в домашнем хозяйстве, тем выше должен быть и уровень доходов для поддержания нормальной жизнедеятельности. Уровень и доля неоплачиваемых работ в домашних хозяйствах являются одними из важнейших показателей экономического развития общества.

Организации бизнеса, в которых работают члены домашнего хозяйства, в редких случаях принимают во внимание специфику последних, т. е. не учитывают потребности работников в обеспечении незанятых членов семей. В принципе они и не обязаны это делать.

В то же время только государство может и должно через систему социальной помощи смягчать неравномерность в распределении доходов между домашними хозяйствами с различным составом членов и уровнем доходов.

Вопросы для опроса:

1. Показатели уровня жизни населения.
2. Минимальная оплата труда.
3. Прожиточный минимум.
4. Социальные трансферты.
5. Виды безработицы.
6. Причины безработицы.
7. Взаимосвязь показателей безработицы, инфляции и экономического роста.
8. Определение эффективности финансовой деятельности.
9. Виды деятельности домашних хозяйств.

Список использованных источников

Основная печатная или электронная литература

1. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492.html>

2. А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами [Электронный ресурс]— Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — 978-5-9614-1625-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82706.html>

3. Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] Экономика: учебное пособие /; под редакцией Р. А. Галиахметова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 370 с. — ISBN 978-5-4497-0762-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99375.html>

Дополнительная печатная или электронная литература

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html>

2. Шендрикова, О. О. Экономика предпринимательства : учебное пособие / О. О. Шендрикова, И. В. Каблашова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-1129-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108359.html>

Словари, справочники, энциклопедии, периодические материалы (журналы и газеты)

Тема 8. Демографическая политика государства

Содержание

1. Концепция демографической политики Российской Федерации.
2. Современная демографическая ситуация и тенденции ее развития.
3. Взаимосвязь макроэкономических показателей качества и уровня жизни населения в демографическом контексте

1. Демографическая политика – это целенаправленная деятельность государственных органов и иных институтов в сфере регулирования процессов воспроизводства населения, призванная сохранять или изменять тенденции динамики численности, структуры, расселения и качества населения.

Демографическая политика – часть социально-экономической политики. Но часть самостоятельная, включающая в себя комплекс специальных мер, направленных на создание устойчивых во времени количественных и качественных параметров воспроизводства населения. Употребляют также понятие «управление населением». Это – система мер по сохранению сложившихся параметров воспроизводства населения (если они соответствуют оптимальным).

Существует понятие, близкое демографической политике: политика народонаселения. В широком смысле они иногда отождествляются, в узком – демографическая политика рассматривается как часть политики народонаселения.

Политика народонаселения – целенаправленные действия государственных и иных институтов, воздействующих на развитие народонаселения.

В политику народонаселения помимо собственно демографических направлений – воздействия на воспроизводство населения (рождаемость, брачность, разводимость, смертность, половозрастную структуру населения), на миграцию, включаются также следующие направления:

влияние на условия труда (границы трудоспособного возраста, занятость, продолжительность рабочего дня, охрана труда, профориентация, профессиональная квалификация и специальная подготовка и др.);

улучшение условий жизни всего населения (уровень заработной платы, доходов, жилищные условия, медицинское обслуживание, культурно-бытовые услуги, свободное время и др.)

Помимо понятий «демографическая политика» и «политика народонаселения» в англоязычной и франкоязычной литературе распространен термин «политика населения» – во всех версиях многоязычного словаря по демографии, а также в официальных докладах ООН. Однозначной трактовки нет – зависит от взгляда на науку (демографию).

Близки к этому термины «контроль рождаемости», «планирование семьи», «семейная политика».

Семейная политика понимается в 2-х аспектах:

на макроуровне: деятельность государственных и негосударственных институтов, направленная на создание условий для реализации ответственного родительства, достижения желаемого числа детей каждой семьей;

на микроуровне: принятие супружеской парой (индивидом) добровольных решений о величине семьи, числе детей и промежутках между ними (календарь рождений).

Планируемое ответственное родительство: отцовство, материнство.

«Семейная политика» – часто употребляется как самостоятельный термин для определения деятельности государства и иных институтов по социальной защите населения.

Семейная политика – целенаправленная деятельность государственных и иных социальных институтов, призванная создать оптимальные условия для выполнения семьей

ее функций, гармонизировать отношения между личностью, семьей и обществом. В семейную политику включаются как общесоциологические меры, так и демографической направленности – половое воспитание, материальная поддержка, служба семьи, предоставление отпусков, диагностика, медико-санитарные условия, массовые издания популярной литературы и т.д.

В России понятие «семейная политика» стало широко употребляемым с середины 80-х годов. В то же время в «Многоязычном демографическом словаре», подготовленном под эгидой Международного союза по изучению народонаселения в 1982 году, этот термин не представлен. Социологи и демографы используют его по-своему, в зависимости от понимания структуры демографической науки.

2. *Демографическую структуру* страны определяют ее половозрастные характеристики, но большое значение имеют также климатические условия, конфессиональные особенности, производственная специализация государства, характер миграционных процессов и пр.

Одним из подразделов демографической структуры государства является социально-профессиональная структура, определяемая распределением социальных характеристик населения, разделенного на соответствующие условные группы, в основе которых лежат такие критерии, как характер и размеры извлекаемого каждым гражданином дохода, уровень образования, а также содержание и интенсивность труда.

Основной причиной низкой продолжительности жизни населения в Российской Федерации является высокая смертность граждан трудоспособного возраста. Из общего числа умерших почти треть составляют граждане трудоспособного возраста, около 80 процентов из них — мужчины. Смертность от заболеваний сердечно-сосудистой системы, составляющая 55 процентов смертности от всех причин. Среди причин смерти в трудоспособном возрасте значительную долю (более 30 процентов) составляют внешние причины — случайные отравления, самоубийства, убийства, транспортные происшествия, прочие несчастные случаи.

Уровень смертности обусловлен также высоким уровнем заболеваемости населения, распространенностью алкоголизма, наркомании, табакокурения. Не созданы условия, побуждающие людей бережно относиться к собственному здоровью и здоровью своих детей. Недостаточно развиты формы досуга, способствующие ведению здорового образа жизни (физическая культура, спорт, туризм, активный отдых и другие).

Хотя, начиная с 2000 года, в Российской Федерации отмечается рост рождаемости. Вместе с тем уровень рождаемости пока еще недостаточен для обеспечения воспроизводства населения.

На рождаемость отрицательно влияют: низкий денежный доход многих семей, отсутствие нормальных жилищных условий, современная структура семьи (ориентация на малодетность, увеличение числа неполных семей), тяжелый физический труд значительной части работающих женщин (около 15 процентов), условия труда, не отвечающие санитарно-гигиеническим нормам, низкий уровень репродуктивного здоровья, высокое число прерываний беременности (абортов).

Низкий уровень рождаемости ведет к демографическому старению населения. Если в 1992 году численность женщин в возрасте старше 55 лет и мужчин в возрасте старше 60 лет составляла 19,3 процента всего населения, то в 2006 году — 20,4 процента.

По пессимистическому варианту прогноза экспертов предположительной численности населения Российской Федерации, рассчитанному на основе динамики демографических процессов в 2000 — 2005 годах без учета программ по улучшению здоровья населения, сокращению уровня смертности и увеличению уровня рождаемости, население России сократится к 2015 году на 6,2 млн. человек (4,4 процента) и составит 136 млн. человек, а к 2025 году — 124,9 млн. человек. Ожидаемая продолжительность жизни уменьшится до 64,5 года, более чем на 18 процентов уменьшится численность женщин репродуктивного возраста, увеличится доля граждан старше трудоспособного возраста.

Развитие ситуации по данному сценарию, помимо демографических потерь, неблагоприятно скажется на основных показателях социально-экономического развития страны, прежде всего на темпе роста валового внутреннего продукта и обеспеченности трудовыми ресурсами, потребует структурных и качественных изменений в системе оказания медицинской и социальной помощи с учетом увеличения доли граждан старшего возраста.

На основе Указа Президента РФ от 10 января 2000 года была разработана и одобрена Правительством РФ Концепция демографического развития Российской Федерации до 2015 года.

Данная Концепция является первым, разработанным и принятым на государственном уровне документом в области развития демографической политики Российской Федерации, но не будем останавливаться на этом документе ввиду того, что на современном этапе разработана и воплощается в жизнь более совершенная Концепция демографического развития Российской Федерации.

Вторым по счёту, но не по значимости документом, направленным на развитие и реализацию демографической политики Российской Федерации является Указ Президента Российской Федерации N 1351 от 9 октября 2007, «об утверждении Концепции демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года».

Согласно данной Концепции, целями демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года являются стабилизация численности населения к 2015 году на уровне 142 — 143 млн. человек и создание условий для ее роста к 2025 году до 145 млн. человек, а также повышение качества жизни и увеличение ожидаемой продолжительности жизни к 2015 году до 70 лет, к 2025 году — до 75 лет.

В основу демографической политики Российской Федерации положены следующие принципы:

комплексность решения демографических задач — мероприятия в этой сфере должны охватывать направления демографического развития (смертность, рождаемость и миграцию) в их взаимосвязи; концентрация на приоритетах — выбор по каждому направлению демографического развития наиболее проблемных вопросов и применение эффективных механизмов их решения;

своевременное реагирование на демографические тенденции в текущий период;

учет региональных особенностей демографического развития и дифференцированный подход к разработке и реализации региональных демографических программ;

взаимодействие органов государственной власти с институтами гражданского общества;

координация действий законодательных и исполнительных органов государственной власти на федеральном, региональном и муниципальном уровнях.

К числу основных задач демографической политики, приведённых в данной концепции на период до 2025 года, отнесены:

сокращение уровня смертности граждан, прежде всего в трудоспособном возрасте;

сокращение уровня материнской и младенческой смертности, укрепление репродуктивного здоровья населения, здоровья детей и подростков;

сохранение и укрепление здоровья населения, увеличение продолжительности активной жизни, создание условий и формирование мотивации для ведения здорового образа жизни, существенное снижение уровня заболеваемости социально значимыми и представляющими опасность для окружающих заболеваниями, улучшение качества жизни больных, страдающих хроническими заболеваниями, и инвалидов;

повышение уровня рождаемости;

укрепление института семьи, возрождение и сохранение духовно-нравственных традиций семейных отношений;

регулирование внутренней и внешней миграции, привлечение мигрантов в соответствии с потребностями демографического и социально-экономического развития, с учетом необходимости их социальной адаптации и интеграции.

Концепцией также определены комплексные меры, осуществляемые в три этапа, следствием которых должно стать улучшение демографической ситуации в стране.

Таковыми мерами, в частности, являются:

формирование у различных групп населения, особенно у подрастающего поколения, мотивации для ведения здорового образа жизни;

проведение профилактических мероприятий в целях раннего выявления нарушений состояния здоровья;

ранняя диагностика заболеваний с применением передовых технологий;

повышение доступности и качества оказания бесплатной медицинской помощи;

улучшение материально-технического и кадрового обеспечения учреждений здравоохранения;

применение новых инновационных технологий лечения и развитие высокотехнологичной медицинской помощи;

внедрение комплексных оздоровительных и реабилитационных программ;

пропаганда ценностей семьи, усиление государственной поддержки семей, имеющих детей;

создание условий для интеграции иммигрантов в российское общество.

Реализация демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года будет осуществляться в три этапа.

На первом этапе (2007 — 2010 годы) будут реализованы меры, направленные на преодоление сложившихся негативных тенденций демографического развития. Наряду с этим в субъектах Российской Федерации будут разработаны региональные демографические программы, направленные на улучшение демографической ситуации, учитывающие специфику каждого региона (долю сельского населения, сложившуюся модель семьи, обычаи и традиции) и согласованные с реализуемыми мероприятиями приоритетных национальных проектов в сфере образования, здравоохранения, жилищной политики и сельского хозяйства.

В результате реализации мероприятий первого этапа предполагается снизить темпы естественной убыли населения и обеспечить миграционный прирост.

На втором этапе (2011 — 2015 годы) будет продолжено осуществление мероприятий по стабилизации демографической ситуации. Основной акцент будет сделан на внедрении программы здорового образа жизни, реализации специальных мер по содействию занятости женщин, имеющих детей, проведении мероприятий по профилактике и своевременному выявлению профессиональных заболеваний, осуществлении программы поэтапного сокращения рабочих мест с вредными или опасными для репродуктивного здоровья населения условиями труда. К 2015 году предусматривается существенно улучшить здоровье населения, создать условия для комфортной жизнедеятельности семей, воспитывающих детей.

По итогам реализации второго этапа предполагается к 2016 году: стабилизировать численность населения на уровне 142 — 143 млн. человек;

увеличить показатель ожидаемой продолжительности жизни до 70 лет;

увеличить в 1,3 раза по сравнению с 2006 годом суммарный коэффициент рождаемости, на треть снизить уровень смертности населения;

уменьшить отток квалифицированных специалистов, увеличить объемы привлечения на постоянное место жительства в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, квалифицированных иностранных специалистов и молодежи, обеспечить на этой основе миграционный прирост на уровне не менее 200 тыс. человек ежегодно.

На третьем этапе (2016 — 2025 годы) предусматривается на основе оценки влияния реализуемых проектов и программ на демографическую ситуацию проводить мероприятия по упреждающему реагированию на возможное ухудшение демографической ситуации в стране.

В связи со значительным уменьшением к началу третьего этапа численности женщин репродуктивного возраста потребуется принять дополнительные меры, стимулирующие рождение в семьях второго и третьего ребенка.

В целях замещения естественной убыли населения в результате возможного сокращения уровня рождаемости предстоит активизировать работу по привлечению на постоянное место жительства в Российскую Федерацию иммигрантов трудоспособного возраста.

К 2025 году, на завершающем этапе реализации Концепции демографического развития Российской Федерации, предполагается:

обеспечить постепенное увеличение численности населения (в том числе за счет замещающей миграции) до 145 млн. человек;

увеличить ожидаемую продолжительность жизни до 75 лет;

увеличить в 1,5 раза по сравнению с 2006 годом суммарный коэффициент рождаемости, снизить уровень смертности в 1,6 раза;

обеспечить миграционный прирост на уровне более 300 тыс. человек ежегодно.

3. *Уровень жизни населения* – это сочетание материального, социального и духовного уровня благополучия населения, которое диктуется современными требованиями относительно развития человечества.

Задачами статистики уровня жизни населения являются не только изучение его *материального благополучия*, которое характеризуется существующим уровнем доходов, расходов и потребления, но и рассмотрение вопросов *социального и духовного благополучия* населения, которые включают в себя условия жизни, занятость населения, его образовательный и культурный уровень, состояние здоровья и окружающей среды и т. п.

В статистической практике используется комплекс экономических, социальных и демографических показателей жизненного уровня.

К *экономическим показателям*, которые характеризуют уровень материального благосостояния населения, относят такие:

- макроэкономические;
- материальной обеспеченности;
- расходов и потребления материальных благ.

Блок *социальных показателей*, который характеризует уровень общественно-политического и интеллектуального развития, представляется показателями:

- занятости населения;
- образовательного уровня;
- состояния здоровья населения;
- состояния окружающей среды.

Блок *демографических показателей* содержит:

- показатель средней ожидаемой продолжительности жизни;
- коэффициент смертности младенцев;
- коэффициент детской смертности; коэффициент материнской смертности.

Далее будет рассмотрена характеристика перечисленных показателей уровня жизни населения.

Макроэкономические показатели уровня жизни населения

Макроэкономические показатели определяются в целом по совокупности всех домохозяйств страны и в расчете на душу населения. К макроэкономическим показателям относятся:

- *валовой внутренний продукт (ВВП)*, то есть стоимость созданных товаров и услуг для удовлетворения общественных потребностей;
- *наличные доходы домохозяйств (НДД)*, которые включают максимальную сумму расходов населения на конечное потребление без привлечения собственных денежных сбережений, доходов от реализации активов и увеличения своих обязательств;

- *первичные доходы домохозяйств-резидентов*, которые включают оплату труда, валовые доходы, сальдо доходов от собственности;

- *сальдо текущих трансфертов*, как разность между полученными и оплаченными текущими трансфертами. К полученным текущим трансфертам относят: пенсии и пособия, стипендии, страховые возмещения. Оплаченными текущими трансфертами являются: текущие налоги на доходы и собственность; обязательные отчисления на социальное страхование, добровольные взносы, штрафы, возвращение банковских ссуд ;

- *реальные располагаемые доходы домохозяйств (РРД)*, рассматриваемые как сумма имеющихся доходов, скорректированных на индекс потребительских цен I_p (покупательной способности денежной единицы):

$$РРД = НДД : I_p, (1)$$

или

$$РРД = НДД \times I_{п.с}, (2)$$

где I_p – индекс потребительских цен, который характеризует изменения общего уровня цен и тарифов на товары и услуги, покупаемые населением для непроеизводственного потребления;

$I_{п.с}$ – индекс покупательной способности денежной единицы как обратный индексу потребительских цен;

– *расходы на конечное потребление домохозяйств (КДД)*, которые включают расходы на потребительские товары и услуги;

– *фактическое конечное потребление домохозяйств* как сумма КДД и социальных трансфертов (СТ) в натуральной форме.

Социальные трансферты в натуральной форме (СТ) включают: стоимость нерыночных товаров и услуг, предоставленных домохозяйствам бесплатно или по льготным ценам (услуги медицинских учреждений, заведений культуры, образования, спорта и т. п.); стоимость рыночных товаров и услуг, приобретенных государственными учреждениями для бесплатной передачи домохозяйствам (медицинские препараты инвалидам, учебники и продукты питания ученикам) и возмещение домохозяйствам расходов из фонда государственного страхования.

Динамику реальных имеющихся доходов населения домохозяйств характеризуют соответствующими индексами.

Так, *индекс реальных располагаемых доходов домохозяйств ($I_{РРД}$)* оценивает изменение во времени или пространстве реальных располагаемых доходов домохозяйств и рассчитывается по формуле:

$$I_{РРД} = I_{НДД} : I_p, (3)$$

или

$$I_{РРД} = I_{ННД} \times I_{К.С}, (4)$$

где $I_{ННД}$ – индекс номинальных располагаемых доходов.

Макроэкономические показатели дают обобщающую характеристику уровня экономического благосостояния в стране. Более подробную оценку имущественного благополучия населения дают показатели их материального обеспечения.

Вопросы для опроса:

1. Концепция демографической политики Российской Федерации.
2. Современная демографическая ситуация и тенденции ее развития.
3. Взаимосвязь макроэкономических показателей качества и уровня жизни населения в демографическом контексте

Список использованных источников

Основная печатная или электронная литература

1. Босенко, Е. В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 119 с. — ISBN 978-5-98935-214-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101492.html>

2. А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами [Электронный ресурс]— Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — 978-5-9614-1625-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82706.html>

3. Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] Экономика: учебное пособие /; под редакцией Р. А. Галиахметова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 370 с. — ISBN 978-5-4497-0762-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99375.html>

Дополнительная печатная или электронная литература

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5-9614-6626-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html>

2. Шендрикова, О. О. Экономика предпринимательства : учебное пособие / О. О. Шендрикова, И. В. Каблашова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 100 с. — ISBN 978-5-4497-1129-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108359.html>

Словари, справочники, энциклопедии, периодические материалы (журналы и газеты)