**Дисциплина «Экономика»**

Обратная связь с преподавателем: ira.222888@mail.ru

**Урок 17. Личный располагаемый доход.**

**Задание: составить конспект лекции.**

Если национальный доход – это, по существу, заработанный доход, то личный – полученный. Они различаются между собой вследствие двух причин.

С одной стороны, часть заработанного трудом дохода обособляется в форме:

а) взносов на социальное страхование, осуществляемое предпринимателем и самим работником,

б) налогов на прибыль как в части дивидендов, так и нераспределяемой. В результате эти доходы не доходят до домохозяйств, оседая в государственных структурах.

С другой стороны, часть доходов, полученных домохозяйствами, является не их трудовым доходом, а трансфертным платежом со стороны государства в виде пособий по социальному страхованию, безработице, а также пенсий, различных субсидий и выплат процентов по государственным ценным бумагам.

ЛД = НД – R -Тр + П, (39.1)

где ЛД – личный доход населения; НД – национальный доход; R– взносы на социальное страхование; Тр – налоги на прибыль корпораций; П – трансфертные платежи населению.

Доход, находящийся в личном распоряжении населения (располагаемый доход), еще меньше личного дохода, так как предполагает предварительную выплату индивидуальных налогов:

а) подоходного налога;

б) налога на имущество;

в) налога на наследство.

Абсолютно преобладающим среди них является подоходный налог. Располагаемый доход – итоговый, очищенный от всех обязательных платежей национального благосостояния, распределяемый на потребление и сбережение.

Личный доход (ЛД)представляет собой полученный доход, который в отличие от НД является заработанным доходом. Различия между личным и национальным доходами следующие: во-первых, часть заработанного дохода (взносы на социальное страхование, налоги на прибыль корпораций, объем их нераспределенной прибыли) не поступает населению; во-вторых, часть получаемого ЛД поступает отдельному домохозяйству не в форме факторного дохода, а в виде трансфертных платежей государства (пенсий, стипендии, пособий). Размеры трансфертных поступлений определяются действующими нормативными актами и социальным положением семьи или индивидуума, а не его участием в производстве общественного продукта.

Располагаемый доход (РД) характеризует ту часть личного дохода, которую население может тратить по своему усмотрению. Для его расчета из ЛД вычитается общая сумма прямых налогов, выплачиваемых населением из личного дохода. К основным видам налогов, выплачиваемых из личного дохода, относятся подоходный налог, налог на прибыль в некорпоративном секторе экономики, налог на имущество и налог на наследство.

**Урок 18. Сбережения населения. Страхование.**

**Задание: составить конспект лекции.**

Сбережения — это часть личного дохода, которая остаётся не использованной после затрат на текущие потребительские нужды и накапливается. Сбережения необходимы на случай серьёзных заболеваний, безработицы, разорения (банкротства) предприятия. Государство также вводит различные формы принудительных сбережений (например, отчисления из заработной платы в пенсионные фонды). Сбережения служат одним из источников образования ссудного капитала (денежные поступления, предназначенные для последующего предоставления кредита). Они также аккумулируются в Сберегательном банке и других коммерческих банках, на них покупаются ценные бумаги (акции, облигации и др.). Привлечение сбережений населения в кредитные учреждения во многом зависит от величины процентной ставки. Чем больше процент (доход), приходящийся на депозит (вклад), тем в большей степени сбережения населения поступают в виде вкладов в банки и тем быстрее они превращаются в инвестиции (капиталовложения) . Помещая свои сбережения в банк, человек прежде всего исходит из двух соображений: во-первых, надёжности, во-вторых, величины той выгоды, которую он получит от размещения своих сбережений (процента). В других случаях люди покупают ценные бумаги — облигации государства или частных фирм. Более надёжно помещать сбережения в государственные банки или покупать акции государства. Однако процент здесь, как правило, достаточно низкий. Частные банки, которые обещают достаточно высокие доходы (проценты), как показал мировой кризис, не всегда надежны. Случается, что банки, которые рекламируют высокий процент, часто идут на всяческие ухищрения, строят финансовые пирамиды (расплачиваясь с первыми вкладчиками за счёт сбережений вторых), формулируют в документах, регулирующих обязательства сторон, запутанные пункты и т. д. Поэтому в России общий объём сбережений в частных банках сравнительно невелик. Серьёзным фактором, сдерживающим сбережения, выступает инфляция — обесценивание денег в силу разных причин. Так, если банк обещает 8% дохода в год на сумму вложенных сбережений, а инфляция за год составляет 12%, следовательно, сбережения сокращаются, поскольку процент дохода не возмещает инфляционный ущерб. В такой ситуации выгоднее
тратить деньги, покупая товары длительного пользования, чем
вкладывать в частные банки.
 Стремясь сохранить сбережения, люди покупают иностранную валюту. На первый взгляд это выход из положения. Однако для экономики страны это плохо, потому что ограничивает возможности национальных предприятий через банки аккумулировать сбережения для расширения производства нужных обществу товаров и услуг. В этом случае, чтобы избежать дефицита, страна увеличивает импорт. Для импорта нужны деньги. Поэтому приходится увеличивать экспорт нефти, газа, металлов — сырья. Поскольку импортные товары всегда дороже отечественных, люди тратят на их приобретение значительную часть своих доходов из заработной платы.
 Одним из способов привлечения сбережений граждан в банки РФ стала государственная система страхования вкладов. В настоящее время при банкротстве банка, входящего в систему страхования, вкладчики получают сумму до 700 тыс. р. Если их вклад превышает эту сумму, остальные деньги они могут получить только в процессе реструктуризации долгов банка.

Страхование— система экономических отношений, включающая образование специального фонда средств (страхового фонда) и его использование (распределение и перераспределение) для преодоления и возмещения разного рода потерь, ущерба, вызванных неблагоприятными событиями (страховыми случаями) путём выплаты страхового возмещения и страховых сумм.
 В страховании обязательно наличие двух сторон: специальной организации, ведающей созданием и использованием соответствующего фонда, — страховщика и юридических и физических лиц, вносящих в фонд установленные платежи, — страхователей, взаимные обязательства которых регламентируются договором страхования в соответствии с условиями страхования.
 Участниками страховых отношений могут выступать также третьи лица: застрахованный и выгодоприобретатель — лицо, назначенное для получения страхового возмещения. Суть страхования состоит в том, что застрахованный платит страховой компании некую сумму. При наступлении страхового
случая застрахованный человек или выгодоприобретатель получает сумму, в несколько раз превышающую страховой взнос. Например, при поездках за границу туристам рекомендуют купить медицинскую страховку. При стоимости страхового полиса 30—40 долл, страховая компания может возместить расходы по лечению человека (внезапно заболевшего или попавшего в автомобильную аварию) на сумму до 30 000 долл.

В страховании выделяют четыре направления:
• обязательное и государственное страхование;
• страхование личной безопасности, когда основой экономических отношений являются события в жизни физического лица;
• имущественное страхование, объектом которого выступают
различные материальные ценности;
• страхование ответственности (связанное с транспортом),
предметом которого служат обязательства страхователя по возмещению ущерба третьим лицам.
В каждом направлении существуют различные виды страхования. Например, по классификации стран ЕС существует до 18 видов имущественного страхования.
 По сроку договор страхования может быть бессрочным (или
пожизненным) и временным: краткосрочным (от нескольких месяцев до 1 года), долгосрочным (от 1 года до 5 лет) и до определённого срока.
Страхователь (полисодержатель) — это физическое или юридическое лицо, выражающее страховой интерес и вступающее в гражданско-правовые отношения со страховщиком в силу закона или двусторонней сделки (договора страхования).
Страхователями в России признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Они могут заключать договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц). При этом они могут назначать физических или юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договорам страхования. Страхователь обязан своевременно вносить страховые взносы (страховые премии).
Страховкаимеет два значения. Во-первых, это страховая сумма, которую получает страхователь при наступлении страхового случая, а во-вторых, это договор страхования.
Страховщик— организация, проводящая страхование и принимающая на себя обязательство возместить страхователю или другим лицам, участвующим в страховании, ущерб или выплатить страховую сумму.
Страхование может быть обязательным и добровольным. Добровольное, в отличие от обязательного, возникает на основе добровольно заключаемого договора между страховщиком и страхователем.

Страхование может быть краткосрочным и долгосрочным.
Страхование до одного года — краткосрочное; свыше одного года — долгосрочное.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое сбережения?
2. Что означает понятие принудительные сбережения?
3. Кто такой страхователь?
4. Перечислите виды страхования.