

Инфляция и семейная ЭКОНОМИКА.

§26 (стр. 215)

1. Номинальные и реальные доходы.

Для современной рыночной экономики характерен постоянный рост цен, что связано с недостатком конкуренции. Производитель сам устанавливает выгодную ему цену. Если общий уровень цен всегда растёт, то покупательная способность денег падает (на одну сумму можно купить всё меньше).

Превышение допустимой денежной массы в обращении приводит к *инфляции* (обесцениванию денег) – долговременному повышению цен на товары и услуги.

Инфляция – процесс обесценивания денег, который проявляется в форме роста цен на товары и услуги.



Номинальный доход – сумма денег, полученная гражданином или семьёй в целом за определённый период времени.

Реальный доход – количество товаров и услуг, которые гражданин или семья может приобрести в определённый период времени на свои номинальные доходы.

Реальные доходы зависят от соотношения темпов роста номинального дохода и общего уровня цен.

Например, если зарплата за год вырастает на 20%, а цены – на 30%, то реальные доходы составят 92,3% ($120/130 \times 100$) от прежнего уровня (снизятся на 7,7%).

Если зарплата растёт пропорционально росту цен или у семьи есть квартира/дача (недвижимость), то потерь нет; страдает же уровень жизни людей с фиксированными доходами (бюджетники) – пенсионеры, студенты, инвалиды, многодетные семьи, врачи, учителя, работники культуры и т. д.

Цены растут постоянно, а доходы бюджетников пересматриваются правительством периодически и повышаются с опозданием.

Накопления тоже обесцениваются.

Английский экономист XX в. Джон Кейс пришёл к выводу: «реальный национальный доход определяется эффективным спросом».

Спрос нужно стимулировать поддержанием высокого уровня реальных доходов населения, что приведёт к росту продаж, оживлению торговли и развитию производства.

В экономике с низкими доходами населения (как в России) потребители совершают мало покупок из-за низких доходов, а потому не развивается промышленность (нет спроса – нет предложения), нет прибылей.

Правительства большинства стран борются с инфляцией, поддерживают рост реальных доходов граждан.

2. Формы сбережения граждан.

Семейные доходы

```
graph TD; A[Семейные доходы] --> B[Удовлетворение потребностей]; A --> C[Сбережения];
```

Удовлетворение потребностей

Сбережения

При росте доходов растут и сбережения.

Сбережения – часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление.

Причины сбережения:

- приобретение дорогостоящих товаров и услуг (квартира, автомобиль и т. д.);
- накопления на случай особых обстоятельств (потеря трудоспособности, повышение квалификации, оплата образования и т. п.).

Сбережения в семье:

- 1) на будущее приобретение дорогостоящих товаров (например, автомобиля);
- 2) на случай особых обстоятельств (например, потери трудоспособности);
- 3) на поддержание привычного уровня жизни (например, после ухода на пенсию);
- 4) на реализацию своих планов (например, на путешествия, повышение профессионального уровня);
- 5) на инвестиционные вложения или создание собственного дела;
- 6) на покупку валюты.

Деньги граждан, предоставленные банкам и страховым фондам на определённых условиях, пополняют инвестиционные возможности экономики (могут быть вложены в различные объекты экономической деятельности для получения социального эффекта – строительство школ, реконструкция старых предприятий и т. д.).

Человек может вложить свободные деньги в собственное дело или присоединить свою долю к коллективному предпринимательскому проекту. Но это рискованное дело, требующее немалых средств.

Хранить деньги дома опасно и невыгодно: ценность денег из-за растущей инфляции снижается.

Документ. О том, что денежными запасами необходимо распоряжаться разумно, писал Адам Смит в своей книге «Исследование о природе и причинах богатства народов»:

«Когда запасы, которыми владеет человек, не превышают количества, достаточного только для содержания его в течение нескольких дней или недель, он редко помышляет об извлечении из них какого-либо дохода... Если же данное лицо обладает запасами, достаточными для содержания его в течение нескольких месяцев или лет, оно, естественно, старается извлекать доход из большей части этих запасов... Поэтому его запасы подразделяются на две части. Та часть, от которой он ожидает получить доход, называется... капиталом. Другая часть — это та, которая идёт на непосредственное его потребление...

Во всех странах, где существует достаточно устойчивый порядок, каждый человек, обладающий здравым смыслом, старается употребить имеющиеся в его распоряжении запасы для того, чтобы добыть себе удовлетворение тех или иных своих потребностей в настоящем или прибыль в будущем».

Один из способов сбережения – размещение денег на *депозитном вкладе* в банке. Банки привлекают у населения временно свободные деньги и предоставляют их в виде кредита.

Большинство россиян хранят деньги в Сбербанке РФ. Любой банк выплачивает вкладчикам процент от внесённой суммы денег.

Процент – цена, уплачиваемая собственнику денег за использование заёмных средств в течение определённого времени.

Процент для вкладчика – доход за пользование своим капиталом.

Такая форма сбережения помогает вкладчикам сохранить свои накопления (от кражи, пожара и т. д.). Если банковский процент соответствует темпу инфляции, это спасает деньги от обесценивания. Увеличение банковского процента способствует сбережению денег, а высокие процентные ставки – росту накоплений.

При высоких темпах инфляции выгодный способ размещения сбережений – приобретение недвижимости (квартира, земля и т. д.). Рост цен на недвижимость обычно опережает инфляцию.

Семьи с незначительными сбережениями могут вложиться в ювелирные изделия, драгоценные металлы, произведения искусства или недорогую недвижимость.

Удобная форма сбережений – страхование жизни, здоровья, имущества.



Ситуация. Семья Ивановых из двух человек имеет постоянный доход 200 тыс. р. в год и сбережения в сумме 210 тыс. р. В районе проживания семьи начато строительство гаражей. Семья решает вложить имеющиеся накопления в постройку гаража и выплачивает по договору исполнителю строительных работ 210 тыс. р. За год цены на гаражи в этом районе возросли на 50%, и продажная цена гаража составила 315 тыс. р. Таким образом, рациональное размещение сбережений не только помогло сохранить их, но и принесло дополнительный доход семье.

3. Банковские услуги, предоставляемые гражданам.

Если банковский процент высокий, а вклад значительный, то можно жить на проценты от вклада.

Банк – посредник между владельцами сбережений и заёмщиками. Банки хранят деньги вкладчиков и дают большую их часть в займы другим лицам, получая за это доход.

Услуги банков:

- открытие и ведение банковского счёта;
- купля-продажа иностранной валюты;
- расчёты по банковским счетам граждан;
- предоставление кредитов и т. д.

Открытие и ведение банковского счёта.

Гражданин вносит сумму на счёт, что подтверждается договором и выдачей сберегательной книжки.

Вклады (депозиты)

```
graph TD; A[Вклады (депозиты)] --> B[Вклады до востребования  
(можно изъять в любое время)]; A --> C[Срочные вклады  
(помещены на определённый срок)]; D[Счёт] --> E[Сберегательный  
(для сбережений)]; D --> F[Для проведения платежей  
(оплата квартиры, зачисление пособий, пенсий и т. п.)];
```

Вклады до востребования
(можно изъять в любое время)

Срочные вклады
(помещены на определённый срок)

Счёт

Сберегательный
(для сбережений)

Для проведения платежей
(оплата квартиры, зачисление пособий, пенсий и т. п.)

За использование денег банк выплачивает вкладчику дополнительную сумму (процент). Клиенты могут выплачивать банку сумму за совершение операций с деньгами на счёте. Например, издательство выплачивает автору книги вознаграждение (авторский гонорар) перечислением денег на его личный банковский счёт. При изъятии денег автор выплачивает банку 1% от получаемой суммы за операцию.

Предоставление кредитов.

Привлечённые и собственные средства банк предоставляет в виде кредитов.

Банковский кредит – денежная сумма, выдаваемая банком на определённый срок на условиях возвратности и оплаты определённого процента.

В договоре между банком (кредитором) и гражданином (заёмщиком) указывается сумма кредита, его цель, срок возврата, процент, уплачиваемый банку за кредит, гарантии возврата денег банку.

Погашение кредита

```
graph TD; A[Погашение кредита] --> B[Единовременное]; A --> C[В рассрочку (обычно ежемесячно)];
```

Единовременное

В рассрочку
(обычно ежемесячно)

При постоянном банковском проценте размер платежей постоянен. Но если инфляция растёт, банку это невыгодно.

Формы предоставления кредитов частным лицам

```
graph TD; A[Формы предоставления кредитов частным лицам] --> B[Личные займы (без указания цели займа, под личную подпись, с рассрочкой платежа)]; A --> C[Потребительский кредит];
```

Личные займы
(без указания цели займа, под личную подпись, с рассрочкой платежа)

Потребительский кредит

Потребительский кредит – самый распространённый вид кредитования.

Большинству людей трудно накопить на дорогие автомобили, бытовую технику и пр. Для этого одни экономят, другие ищут дополнительные источники доходов, третьи – берут в долг у знакомых. Ещё один выход – покупка товара в *кредит* (выплата стоимости и процентов за кредит по частям).

Потребительский кредит – это кредит, связанный с реализацией товаров непосредственно потребителям с рассрочкой платежа.

Он позволяет приобрести товары и услуги до уплаты за них. Покупателю не нужно копить средства на покупку.

Государство заинтересовано в развитии различных форм сбережения и кредитования населения, стимулирующих спрос населения и рост его реальных доходов. От семейной экономики во многом зависит экономика страны в целом.