

**Министерство сельского хозяйства РФ  
Новозыбковский филиал  
ФГБОУ ВО  
«Брянский государственный аграрный университет»**

Скоробогатая Т.В.

# ***ЭКОНОМИКА***

*для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский  
учет (по отраслям)*

Учебное пособие

**Брянск 2015**

УДК 330(07)

ББК 65

Э 40

ЭКОНОМИКА: учебное пособие / Сост. Т.В. Скоробогатая. – Брянск: Новозыбковский филиал ФГБОУ ВО «Брянский государственный аграрный университет», 2015. – 204 с.

Учебное пособие составлено в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины Экономика для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Печатается по решению методического совета Новозыбковского филиала Брянского ГАУ.

© Брянский ГАУ, 2015

## Содержание

|                                                                                                                               |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Введение .....                                                                                                                | 4        |
| <b>Раздел 1. Экономика и экономическая наука</b>                                                                              |          |
| <b>ТЕМА 1.1. ПОТРЕБНОСТИ. СВОБОДНЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ БЛАГА. ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ. ОГРАНИЧЕННОСТЬ РЕСУРСОВ .....</b> | <b>5</b> |
| ТЕМА 1.2. ФАКТОРЫ ПРОИЗВОДСТВА И ФАКТОРНЫЕ РАСХОДЫ .....                                                                      | 12       |
| ТЕМА 1.3. ВЫБОР И АЛЬТЕРНАТИВНАЯ СТОИМОСТЬ .....                                                                              | 18       |
| ТЕМА 1.4. ТИПЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ .....                                                                                     | 22       |
| ТЕМА 1.5. СОБСТВЕННОСТЬ. КОНКУРЕНЦИЯ .....                                                                                    | 27       |
| ТЕМА 1.6. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СВОБОДА. ....                                                                                         | 35       |
| ЗНАЧЕНИЕ СПЕЦИАЛИЗАЦИИ И ОБМЕНА .....                                                                                         | 35       |
| РАЗДЕЛ 2. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ .....                                                                                               | 39       |
| ТЕМА 2.1. ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ СЕМЬИ, ОСНОВНЫЕ ВИДЫ РАСХОДОВ СЕМЬИ. СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ. СТРАХОВАНИЕ .....                      | 39       |
| ТЕМА 2.2. РАЦИОНАЛЬНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬ .....                                                                                      | 45       |
| РАЗДЕЛ 3. РЫНОЧНАЯ ЭКОНОМИКА.....                                                                                             | 54       |
| ТЕМА 3.1. РЫНОЧНЫЙ МЕХАНИЗМ. РЫНОЧНОЕ РАВНОВЕСИЕ. РЫНОЧНЫЕ СТРУКТУРЫ.....                                                     | 54       |
| ТЕМА 3.2. ЭКОНОМИКА ФИРМЫ: ЦЕЛИ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ФОРМЫ .....                                                                  | 64       |
| ТЕМА 3.3. ПРОИЗВОДСТВО, ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТЬ ТРУДА. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТЬ ТРУДА .....                         | 71       |
| РАЗДЕЛ 4. ТРУД И ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА .....                                                                                       | 101      |
| РАЗДЕЛ 5. ДЕНЬГИ И БАНКИ .....                                                                                                | 117      |
| РАЗДЕЛ 6. ГОСУДАРСТВО И ЭКОНОМИКА.....                                                                                        | 142      |
| РАЗДЕЛ 7. МЕЖДУНАРОДНАЯ ЭКОНОМИКА .....                                                                                       | 174      |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....                                                                                        | 202      |

## ВВЕДЕНИЕ

Особое место среди дисциплин общеобразовательного цикла занимает экономика. Это обусловлено тем, что жизнь современного человека буквально пронизана и определяется экономикой. Когда общество благополучно экономически, в нем царят удовлетворенность, порядок и мир. Поэтому для каждого из нас так важно овладеть экономической культурой. Знание законов и принципов рациональной экономики придет людям уверенность, позволяет им правильно оценивать сложные экономические процессы и самостоятельно принимать оптимальные хозяйственные решения.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

*приводить примеры*: факторов производства и факторных доходов, общественных благ, российских предприятий разных организационных форм, глобальных экономических проблем;

*описывать*: действие рыночного механизма, основные формы заработной платы и стимулирования труда, инфляцию, основные статьи госбюджета России, экономический рост, глобализацию мировой экономики;

*объяснять*: взаимовыгодность добровольного обмена, причины неравенства доходов, виды инфляции, проблемы международной торговли.

**знать** (понимать): функции денег, банковскую систему, причины различий в уровне оплаты труда, основные виды налогов, организационно-правовые формы предпринимательства, виды ценных бумаг, факторы экономического роста.

**использовать** приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни: для получения и оценки экономической информации, составление семейного бюджета, оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, члена семьи и гражданина.

Учебное пособие поможет студентам быстро и качественно подготовиться к практическим заданиям и к экзамену в рамках Федерального государственного образовательного стандарта (третьего поколения) среднего профессионального стандарта.

## РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИКА И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

### **Тема 1.1. Потребности. Свободные и экономические блага. Основные экономические проблемы. Ограниченность ресурсов**

#### **План лекции:**

1. Понятие экономики.
2. Экономические потребности общества. Свободные и экономические блага общества.
3. Важнейшие экономические ресурсы: труд, земля, капитал, предпринимательские способности. Ограниченность экономических ресурсов - главная проблема экономики.
4. Граница производственных возможностей.

#### *Вопрос 1. Понятие экономики*

Термин «экономика» греческого происхождения - от слова «οικονομική», что в переводе означает «управление хозяйством». В современном мире это понятие имеет несколько значений:

1. Определенное хозяйство со всеми его отраслями, видами производства. *Здесь можно подразумевать хозяйство города, района, области, страны и мира в целом.*

2. Совокупность экономических отношений между людьми, сложившихся в процессе совместной хозяйственной деятельности и образующих определенную экономическую систему. *Например: экономика феодального общества; административно-командная экономика; рыночная экономика, утвердившаяся в подавляющем большинстве стран нашей планеты.*

3. Все виды деятельности людей, которые позволяют им обеспечивать себе материальные условия для жизни.

4. Отрасль науки, изучающая функциональные или отраслевые аспекты экономических отношений.

Экономическая теория рассматривает развитие экономики на *четырёх уровнях*, логически связанных и взаимообусловленных.

1. Любая экономика опирается на конкретного товаропроизводителя - это самый низкий, но чрезвычайно важный уровень, который называется *микрoэкономикой*.

Микрoэкономика рассматривает поведение фирм, домашних хозяйств и других экономических единиц, а также функционирование рынков и общую эффективность распределения ресурсов. Рассматривает проблемы спроса, предложения, формирования цен, издержки производства, методы увеличения прибыли.

2. Отдельные предприятия, фирмы по производственному принципу объединяются в отдельные отрасли. Это объединение называется *мезоэкономикой*. Мезоэкономика рассматривает поведение отдельных подсистем национальной экономики или отраслей народного хозяйства.

3. Экономика отдельных отраслей или их групп объединяется в одно целое – государственную экономику, которая называется *макрoэкономикой*.

Макрoэкономика рассматривает поведение или функционирование национальной (государственной) экономической системы в целом: проблемы совокупного предложения и спроса, общего уровня цен, инфляции, экономического роста, уровня занятости.

4. Экономика отдельных государств в их совокупности образует *метаэкономику*. Метаэкономика рассматривает поведение или функционирование мировой экономики в целом.

## *Вопрос 2. Экономические потребности общества. Свободные и экономические блага общества*

*Потребность* – объективная нужда людей в чем – либо необходимом для поддержания жизнедеятельности личности, отдельно взятой фирмы или общества в целом. Потребность руководит всеми действиями человека.

Экономические потребности делятся:

- первичные (потребности в еде, питье, одежде – заложены генетически);

- вторичные (в успехе, уважении, власти, определенной привязанности).

Такое деление потребностей условно, т.к. это индивидуально для каждого человека.

К предметам потребления относятся товары удовлетворяющие потребности отдельно взятой личности. Они подразделяются на:

- 1) предметы кратковременного пользования (продукты питания, одежда и т.д.)
- 2) длительного пользования (жилые дома, мебель, автомобиль и т.д.)

Отдельно выделяют *коллективные* потребности, которые отражают интересы страны. Их удовлетворению служит медицина, оборона, образование, экология, спорт и т.д.

С развитием человека и общества происходит переход от более низкого уровня потребностей к более высокому. Создается определенное противоречие между тем, что имеет человек, и тем, что ему становится необходимым, - проявляется действие экономического закона *возвышения потребностей*. Закон показывает, что в ходе экономического и технического развития общества круг потребностей меняется и количественно и качественно. Происходит постоянное движение потребностей. Потребности высшего порядка по мере их насыщения становятся обычными, а новые потребности становятся стимулом, мотивом труда. Но удовлетворить все возникающие потребности невозможно, т.к. они безграничны, а средства их удовлетворения ограничены. Главным фактором в развитии и реализации потребностей является научно-технический прогресс, который стимулирует появление новых потребностей, как у производителя, так и у потребителей.

Средства, с помощью которых человек удовлетворяет свои потребности, называют благами. *Благо* – это то, что является полезным для человека, служит удовлетворению его потребностей. Жизненные блага люди получают от природы или производят в процессе экономической деятельности. Поэтому экономисты делят все жизненные блага на две группы: свободные и экономические блага.

*Свободные блага* (преимущественно природные) доступны для всех нуждающихся в них. К ним относятся, например, морская вода, солнечный свет, лесной воздух. Объем этих благ больше, чем величина потребности в них. Эти блага не требуют производственных затрат, и люди могут потреблять их бесплат-

но. Однако свободных благ в природе мало и с ростом потребностей общества некоторые из них молено отнести к свободным лишь условно.

Большинство благ не существует в природе в готовом виде, и люди не могут получить их в желаемом объеме для удовлетворения своих потребностей в полной мере. Они вынуждены заниматься их производством. Средства удовлетворения человеческих потребностей, имеющиеся в распоряжении общества в ограниченном количестве, принято называть *экономическими благами*. К ним относятся производимые людьми различные предметы (мебель, бытовая техника, книги) и услуги (труд врача, учителя, повара, продавца), приносящие ту или иную пользу человеку и приобретаемые им за плату.

Производство экономических благ - основа жизни человеческого общества. Экономические блага, предназначенные для удовлетворения личных потребностей, являются предметами потребления (продукты питания, жилье, одежда). Блага, используемые для производства других экономических благ, – средства производства (производственное оборудование, производственные здания, сырье, транспорт, энергоресурсы, информационные ресурсы).

*Вопрос 3. Важнейшие экономические ресурсы: труд, земля, капитал, предпринимательские способности. Ограниченность экономических ресурсов – главная проблема экономики*

Для создания блага необходимы ресурсы, которые являются основой производства.

*Экономические ресурсы* – элементы, необходимые для производства и реализации вновь созданных товаров и услуг; потенциал, которым обладает данное общество.

*Факторы производства* – это ресурсы, используемые в определенном объеме в процессе производства. К ним относят:

*Земля* – все, что природа дала человеку: пахотные земли, леса, водные ресурсы, полезные ископаемые. Является ограниченным ресурсом, т.к. это невозпроизводимое средство производства.

*Капитал* – ресурсы, созданные трудом человека для их дальнейшего применения в производстве товаров и услуг. Выступают в форме:

- промышленного капитала (сырье, материалы, оборудование, транспорт, связь, сооружения);
- земельного капитала (от сдачи земли в аренду - рента);
- торгового капитала (доход в виде торговой прибыли);
- ссудный капитал (часть капитала в денежной форме, которая приносит доход в виде ссудного процента).

*Труд* – целесообразная деятельность людей по созданию материальных и духовных благ. Труд является основой производства, так как создание продукта или услуги есть процесс потребления рабочей силы.

*Предпринимательская способность* – разновидность таланта личности обобщать, принимать решения, рисковать во имя удовлетворения спроса рынка и получения прибыли.

Ограниченность экономических благ и необходимость производства все большего их объема для улучшения жизни людей заставляют общество решать проблему разумного использования и рационального распределения благ. *Проблема распределения ограниченных ресурсов* - одна из основных проблем экономики.

#### *Вопрос 4. Граница производственных возможностей*

*Производственные возможности* – возможности общества по производству экономических благ при полном и эффективном использовании всех имеющихся ресурсов при данном уровне развития технологии.

Возможный выпуск продукции характеризует *кривая производственных возможностей*. Поясним это на условном примере. Допустим, что в обществе производятся лишь два блага: зерно и ракеты. Если общество использует свои ресурсы для производства только зерна, то оно производит его 5 млн. т; если же только для производства ракет, то их производится 6 штук. При одновременном производстве обоих благ возможны следующие сочетания.

Таблица 1. Таблица производственных возможностей

| Возможности | Зерно (млн. т) | Ракеты (шт.) |
|-------------|----------------|--------------|
| А           | 5,0            | 0            |
| Б           | 4,8            | 1            |
| В           | 4,5            | 2            |
| Г           | 3,9            | 3            |
| Д           | 3,0            | 4            |
| Е           | 1,8            | 5            |
| Ж           | 0              | 6            |

Из таблицы видно, что всякое увеличение производства ракет (с 0 до 6 штук) снижает производство зерна (с 5 млн. до 0 т), и наоборот.

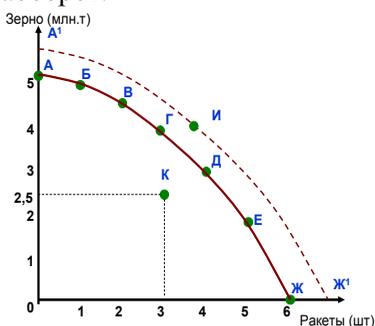


Рис. 1. Кривая производственных возможностей (кривая трансформации)

Линия АБВГДЕЖ, которую называют *кривой производственных возможностей (КПВ)* или *кривая трансформации*, показывает альтернативные варианты при полном использовании ресурсов.

Все точки, расположенные внутри фигуры ОАЖ, означают неполное использование ресурсов, например точка К (одновременное производство 2,5 млн. т зерна и трех ракет). И наоборот, любая производственная программа, характеризуемая точками за пределами фигуры ОАЖ, не будет обеспечена наличными ресурсами (например, точка И).

Кривая производственных возможностей отображает:

1. ограниченность ресурсов;
2. возможность выбора;
3. альтернативу выбора;
4. увеличение альтернативных затрат, а значит, и

уменьшение доходности.

Кривая производственных возможностей обычно имеет выпуклую форму (вогнута к началу координат) или, в крайнем случае, прямой линии, если альтернативная стоимость постоянна для всех вариантов производства. Это означает, что, изменяя структуру производства, например, в пользу ракет, мы будем в большей мере использовать в производстве ракет сравнительно малоэффективные для этого ресурсы. Поэтому каждая дополнительная ракета требует все большего сокращения производства зерна (и наоборот). Производство первой ракеты вызвало сокращение производства зерна на 0,2 млн. т, второй – на 0,3 млн., третьей – на 0,6 млн. т и т.д.

Этот пример наглядно иллюстрирует *закон убывающей производительности*. Кривая производственных возможностей исторична, она отражает достигнутый уровень развития технологии и степень использования имеющихся ресурсов. Если увеличиваются ресурсы или улучшается технология, площадь фигуры ОАЖ растет, кривая АБВГДЕЖ сдвигается вверх и вправо.

Если процесс происходит равномерно, то кривая АЖ симметрично смещается до положения  $A^1J^1$  (см. Рис. 1). Если происходит одностороннее увеличение эффективности технологии производства одного из благ, то сдвиг носит асимметричный характер (см. Рис. 2.).

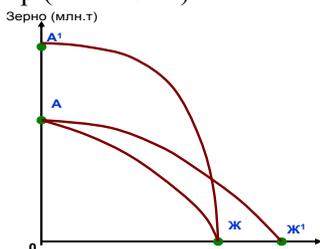


Рис. 2. Сдвиг кривой производственных возможностей при одностороннем расширении одного из видов производства

При одностороннем расширении производства зерна кривая АЖ смещается до положения  $A^1J$ , при увеличении производства ракет – до положения  $AJ^1$ . Кривая производственных возможностей может быть использована для характеристики структурных сдвигов между промышленностью и сельским хозяйством, общественными и частными благами, текущим и будущим потреблением (потребительскими и инвестиционными товарами и услугами) и т.д.

В условиях ограниченности ресурсов проблема экономического выбора неустранима, однако в различных экономических системах она решается по-разному. В традиционном обществе выбор зависит от традиций и обычаев, в командной экономике – от воли правящей элиты, в рыночном хозяйстве – от рыночной конъюнктуры.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Какие Вы знаете определения экономики?
2. Перечислите уровни экономики.
3. Перечислите основные потребности человека и охарактеризуйте их.
4. Суть закона возвышения потребностей?
5. Какие блага общества являются свободными?
6. Как общество решает проблему ограниченности ресурсов?
7. Объясните сущность Кривой производственных возможностей.

### **Тема 1.2. Факторы производства и факторные расходы**

#### **План лекции:**

1. Факторы производства.
2. Заработная плата. Формы оплаты труда. Поощрительные системы оплаты труда.
3. Прибыль. Структура прибыли. Планирование прибыли. Рентабельность.
4. Рента. Земельная рента.

5. Научные подходы к категории процент. Основные теории происхождения процента.

### *Вопрос 1. Факторы производства*

*Факторы производства* – те ресурсы, которые вовлечены в производство чего-либо;

**Труд** представляет собой целесообразную деятельность человека по созданию экономических благ, проявление совокупности умственных и физических способностей человека в целом.

**Капитал** относится к производственным (капитальным) ресурсам. Он включает в себя совокупность созданных прошлым трудом человека благ: здания, сооружения, станки, машины, инструменты и др.

**Земля** относится к природным ресурсам. Как фактор производства охватывает все сельскохозяйственные угодья и городские земли, которые отведены под жилищную или промышленную застройку, а также совокупность природных условий, необходимых для производства товаров и услуг.

**Предпринимательский талант** предполагает особые способности человека, заключающиеся в его умении:

- организовывать производство и выпуск товаров и услуг путем соединения всех необходимых факторов производства;
- принимать основные решения по управлению производством и ведению бизнеса;
- рисковать денежными средствами, временем, трудом, деловой репутацией, поскольку деятельность на рынке связана с большой неопределенностью, а результат не гарантирован;
- быть новатором, то есть внедрять новые технологии, новые продукты, методы организации производства.

Одним из ключевых экономических ресурсов на современном этапе развития общества является **информация**. Обладание достоверной информацией является необходимым условием для решения стоящих перед экономическим субъектом проблем.

В условиях рыночной экономики все перечисленные выше экономические ресурсы свободно покупаются и продаются и приносят своим владельцам *особый (факторный) доход*:

- рента (земля.);

- процент (капитал);
- заработная плата (труд);
- прибыль (предпринимательская способность).

*Вопрос 2. Заработная плата. Формы оплаты труда.  
Поощрительные системы оплаты труда.*

**Труд** - целесообразная деятельность человека, направленная на преобразование вещества природы для удовлетворения своих потребностей. В масштабах всего общества трудовые ресурсы представлены той частью населения страны, которая способна к труду, то есть обладает рабочей силой. Труд как фактор производства имеет количественные и качественные характеристики. *Количественные характеристики* отражают затраты труда, определяемые численностью работающих, их рабочим временем и интенсивностью труда, т.е. напряженностью труда в единицу времени. *Качественные характеристики* труда отражают уровень квалификации работников. По этому уровню существует общее деление работников на квалифицированных, полуквалифицированных и неквалифицированных.

*Заработная плата* - ещё одно понятие, с помощью которого можно охарактеризовать труд как фактор производства. Различают номинальную и реальную заработную плату. Под *номинальной заработной платой* понимается сумма денег, которую получает работник наемного труда, за свой дневной, недельный, месячный труд. По величине номинальной заработной платы можно судить об уровне дохода, но не об уровне потребления и благосостояния человека. Для этого надо знать, какова реальная заработная плата. *Реальная заработная плата* - это та масса жизненных благ и услуг, которые можно приобрести за полученные деньги. Она находится в прямой зависимости от номинальной заработной платы и в обратной - от уровня цен на предметы потребления и платные услуги.

**Тарифная система** включает следующие элементы: тарифную ставку; тарифную сетку; тарифные коэффициенты и тарифно-квалификационные справочники.

**Бестарифная система** оплаты труда ставит заработок работника в полную зависимость от конечных результатов работы

коллектива, к которому относится работник. При этой системе не устанавливается твердого оклада или тарифной ставки.

Все системы заработной платы в зависимости от того, какой основной показатель применяется для определения результатов труда, принято подразделять на две большие группы, называемыми формами заработной платы.

*Форма заработной платы* – это тот или иной класс систем оплаты труда, сгруппированных по признаку основного показателя учета результатов труда при оценке выполненной работником работы с целью его оплаты.

Существуют две основные формы заработной платы: повременная и сдельная.

**Повременная** – форма оплаты труда, при которой заработная плата работнику начисляется по установленной ставке или окладу за фактически отработанное время.

**Сдельная** – форма оплаты труда за фактически выполненный объём работы (изготовленную продукцию) на основании действующих расценок за единицу работы.

*Вопрос 3. Прибыль. Структура прибыли.  
Планирование прибыли. Рентабельность*

**Прибыль** - является вознаграждением такого специфического фактора, как предпринимательство. Специфичность его состоит в том, что предпринимательство, в отличие от капитала и земли, неосязуемо, а прибыль нельзя трактовать как своеобразную равновесную цену, по аналогии с рынком труда, капитала и земли. Прибыль обычно рассчитывают как разницу между выручкой и полными издержками.

$$П = В - З$$

Однако для установления целесообразности дальнейшей предпринимательской деятельности вводят в рассмотрение экономическую прибыль. В этом случае в полные издержки включают не только бухгалтерские, а также и альтернативные или неявные издержки.

С учетом этого различают следующие функции прибыли:

- инвестиционная - поскольку ожидаемая прибыль является основой принятия инвестиционных решений;

- результативная - фактически полученная прибыль оценивает эффективность деятельности предприятия;
- финансирующая - часть полученной или ожидаемой прибыли определяется в качестве источника самофинансирования предприятия;
- стимулирующая - часть ожидаемой или полученной прибыли может быть использована в качестве источника материального вознаграждения работников предприятия и выплат дивидендов владельцам капитала.

**Рентабельность** - относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов, а также природных богатств.

*Коэффициент рентабельности* рассчитывается как отношение прибыли к активам, ресурсам или потокам, её формирующим. Может выражаться как в прибыли на единицу вложенных средств, так и в прибыли, которую несёт в себе каждая полученная денежная единица. Показатели рентабельности выражают в процентах.

#### *Вопрос 4. Рента. Земельная рента*

**Земельная рента** – это цена, уплачиваемая за использование ограниченного количества земли и других природных ресурсов.

Земельная рента - доход, получаемый владельцем земли от арендаторов земельных участков. Земельная рента выступает в форме абсолютной ренты, дифференциальной ренты и монопольной ренты.

**Абсолютная земельная рента** – один из видов дохода от собственности на землю, плата собственнику за разрешение применять капитал к земле; уплачивается арендатором абсолютно со всех участков земли независимо от плодородия (отсюда название этого вида ренты).

**Дифференциальная рента** – дополнительный доход, получаемый за счет использования большей плодородности земли и более высокой производительности труда. Дифференциальная рента существует в двух формах: дифференциальная рента I и дифференциальная рента II.

Источниками *дифференциальной ренты I* являются более производительный труд на относительно лучших и средних по плодородию землях, а также различия в местоположении участков земли по отношению к рынкам сбыта, транспортным путям и т. д.

*Дифференциальная рента II* связана с дополнительными вложениями капитала в один и тот же участок, обеспечивающими получение добавочной прибыли.

**Монопольная рента** – особая форма земельной ренты, образуется при продаже определенных видов сельскохозяйственных продуктов по монопольной цене, превышающей их стоимость.

*Вопрос 5. Научные подходы к категории процент.  
Основные теории происхождения процента*

Рыночная экономика предполагает оплату в виде процента любого предоставляемого в кредит ресурса. Рассмотрим основные понятия и характеристики процента на капитал.

Ссудный процент – это цена ссудного капитала. Плата за пользование ссудным капиталом выражается через норму процента, которая измеряется отношением годового дохода, получаемого на ссудный капитал ко всему ссудному капиталу.

Различают среднюю ставку процента, которая определяется за длительный период времени, и рыночную ставку процента, которая складывается ежедневно. На рыночную ставку процента влияют:

- величина капитала;
- производительность капитала;
- соотношение между предложением и спросом на капитал.

Различают также номинальные и реальные ставки процента.

*Номинальная* – это ставка, выраженная в денежной единице (руб., долл.) по ее курсу.

*Реальная* – это процентная ставка с учетом инфляции, диапазон ставок может колебаться (например, от 6 до 10%) в зависимости от ряда следующих факторов.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что такое производство?
2. Что такое производительность?
3. Факторы производства: труд, земля, капитал, предпринимательские способности.
4. В какие экономические отношения по поводу производства, распределения, потребления товаров и услуг приходится вступать лично вам?

### **Тема 1.3. Выбор и альтернативная стоимость**

#### **План лекции:**

1. Экономический выбор. Метод научной абстракции.
2. Стоимость. Потребительская и меновая стоимость.
3. Альтернативная стоимость. Альтернативные затраты.

#### *Вопрос 1. Экономический выбор. Метод научной абстракции*

Эффективность использования ресурсов – не единственная проблема, порождаемая их ограниченностью. Дело в том, что одни и те же ресурсы могут быть использованы для создания разнообразных благ. Их ограниченность порождает, следовательно, проблему экономического выбора наилучшего из альтернативных (взаимоисключающих) вариантов их использования, при котором достигается максимальное удовлетворение потребностей общества при данных ограниченных ресурсах.

Осуществляя экономический выбор, общество и каждый отдельный производитель сталкиваются с тремя фундаментальными экономическими проблемами:

1. ЧТО производить (какие производить блага и в каком количестве)?
2. КАК производить (с помощью каких ресурсов и технологий)?
3. ДЛЯ КОГО производить (кто будет получателем произведенных благ)?

Анализируя процесс решения экономических проблем, экономическая теория исходит из гипотезы о рациональном по-

ведении людей, в соответствии с которой субъектом хозяйства выступает *экономический человек* – разумный, рациональный индивид, стремящийся реализовать свой частный экономический интерес, достигая максимального результата при данных затратах, или наоборот, минимизируя затраты для достижения заданного результата.

*Метод научной абстракции* – позволяет исключать из рассмотрения отдельные несущественные взаимоотношения между субъектами экономики и концентрировать внимание на рассмотрении нескольких субъектов.

## *Вопрос 2. Стоимость. Потребительская и меновая стоимость*

*Стоимость* – это овеществленный в товаре общественный труд товаропроизводителей.

*Потребительская стоимость* имеет три формы проявления:

- а) количество;
- б) натуральная форма;
- в) качество.

Последнее - это степень полезности данной потребительской стоимости, степень её соответствия потребности, её пригодности удовлетворять потребность в конкретных условиях потребления. Способность товара удовлетворить ту или иную потребность человека составляет его *потребительскую стоимость*.

Следует отличать потребительную стоимость товара от потребительной стоимости продукта в натуральном хозяйстве. Продукты труда в натуральном хозяйстве являются потребительной стоимостью для самих производителей, а товары обладают потребительной стоимостью для других, т.е. общественной потребительной стоимостью. Потребительная стоимость товара переходит к непосредственному производителю только посредством обмена.

Почему все товары, удовлетворяющие различные потребности, имеющие различные потребительные стоимости, могут обмениваться друг на друга? Очевидно, потому, что все они, независимо от своих телесных свойств, имеют нечто такое, что присуще им всем. Таким общим для них свойством является то, что они есть продукты человеческого труда. Товар обладает не

только свойством удовлетворять человеческие потребности, но и свойством вступать в отношения с другими товарами, обмениваться на другие товары. Способность товара обмениваться на другой товар выражает наличие у каждого из них стоимости. Способность товара к обмену в определенных количественных пропорциях есть *меновая стоимость*.

*Вопрос 3. Альтернативная стоимость.  
Альтернативные затраты*

Перед каждым человеком, фирмой и обществом в целом возникают проблемы, что, как и для кого производить, т. е. как определить условия и направления использования ограниченных ресурсов. Рациональный человек должен подсчитать не только будущие затраты, но и издержки неиспользованных производственных возможностей, чтобы сделать оптимальный экономический выбор.

Издержки одного блага, выраженные в другом благе, которым пришлось пренебречь (пожертвовать), называются **альтернативными издержками**, издержками неиспользованных возможностей или вмененными издержками.

Кроме этого, необходимо различать альтернативную стоимость и альтернативные затраты.

**Альтернативная стоимость** – это наилучшая упущенная возможность. **Альтернативная стоимость** – это количество одного продукта, от которого необходимо отказаться, чтобы получить дополнительное количество другого продукта. Для того, чтобы получить дополнительную единицу необходимого продукта каждый раз приходится отказываться от большего количества другого продукта.

**Альтернативные затраты** – это явные затраты, связанные с производством, плюс альтернативная стоимость (стоимость упущенной возможности).

Рассмотрим условный пример. Путешествие из Санкт-Петербурга в Москву занимает 8 часов поездом и 3 часа самолетом (с учетом времени поездки в аэропорт). Стоимость проезда поездом 1000 рублей, самолетом – 2500 рублей. В путешествии отправляются трое: Андреев, Борисов и Васильев.

Часовая ставка оплаты труда Андреева – 200 рублей в час, у Борисова – 300, у Васильева – 500. Каким видом транспорта поедут эти люди? 1000 рублей в данном случае – неизбежные затраты: какой бы из имеющихся в наличии транспорт ни выбрать, меньше затратить не удастся. Поэтому дополнительными (предельными) затратами являются  $2500 - 1000 = 1500$  рублей. Неизбежные потери времени составляют 3 часа, дополнительные (предельные) потери равны  $8-3 = 5$  часам. Предметом анализа является сопоставление этих 1500 рублей и 5 часов времени. Андреев за эти 5 часов заработает лишь 1000, его альтернативные издержки (1000) меньше, чем дополнительные затраты на покупку авиабилетов (1500). Следовательно, для него рациональнее (выгоднее) поехать поездом. Часовая ставка Борисова – 300. В результате полета самолетом он сэкономит 5 часов, за которые может заработать 1500 рублей. Следовательно, экономия времени дает возможность вернуть затраченную на авиабилет сумму. Поэтому ему с точки зрения рационального поведения все равно, ехать ли поездом и потерять 5 часов времени или лететь самолетом и "отработать" перерасход ресурсов.

Что же касается Васильева, так как за 5 часов он сможет заработать 2500 рублей, что значительно больше дополнительных затрат на авиабилет. Итак, с точки зрения рационального поведения: Андреев поедет поездом, Васильев полетит самолетом, а Борисову все равно.

Этот простейший случай дает прекрасный пример принятия экономических решений. Они принимаются, когда дополнительные (предельные) выгоды должны быть не меньше дополнительных (предельных) издержек.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Разъясните понятие – *экономический человек*.
2. В чем заключается сущность потребительской и меновой стоимости?
3. Что такое альтернативная стоимость?
4. Альтернативные (вмененные) издержки.

## Тема 1.4. Типы экономических систем

### План лекции:

1. Традиционная экономика.
2. «Чистая» рыночная экономика. Механизм свободного образования цен. Принцип рациональности. Основные государственные функции при рыночной экономике.
3. Административно – командная экономика. Условия функционирования командной экономики.
4. Смешанная экономика. Модели смешанной экономики. Участие государства в хозяйственной деятельности.

#### *Вопрос 1. Традиционная экономика*

*Экономическая система* – совокупность всех экономических процессов, совершающихся в обществе на основе сложившихся в нём отношений собственности и хозяйственного механизма. В любой экономической системе первичную роль играет производство в совокупности с распределением, обменом, потреблением. Во всех экономических системах для производства требуются экономические ресурсы, а результаты хозяйственной деятельности распределяются, обмениваются и потребляются. В то же время в экономических системах есть также элементы, которые отличают их друг от друга:

- социально-экономические отношения;
- организационно-правовые формы хозяйственной деятельности;
- хозяйственный механизм;
- система стимулов и мотиваций участников;
- экономические связи между предприятиями и организациями.

В экономически слаборазвитых странах существует традиционная экономическая система. Этот тип экономической системы базируется на отсталой технологии, широком распространении ручного труда, многоукладности экономики. Многоукладность экономики означает существование при данной эко-

номической системе различных форм хозяйствования. Сохраняются в ряде стран натурально-общинные формы, основанной на общинном ведении хозяйства и натуральных формах распределения созданного продукта. Огромное значение имеет мелко-товарное производство. Оно основано на частной собственности на производственные ресурсы и личном труде их владельца. В странах с традиционной системой мелко-товарное производство представлено многочисленными крестьянскими и ремесленными хозяйствами, которые доминируют в экономике. В условиях относительно слабо развитого национального предпринимательства огромную роль в экономике рассматриваемых стран часто играет иностранный капитал.

В жизни общества преобладают освещенные веками традиции и обычаи, религиозные культурные ценности, кастовые и сословные деления, сдерживая социально-экономический прогресс.

Для традиционной системы характерна такая особенность – активная роль государства. Перераспределяя через бюджет значительную часть национального дохода, государство направляет средства на развитие инфраструктуры и оказания социальной поддержки беднейшим слоям населения.

Традиционная экономика основана на традициях, передающихся из поколения в поколение. Эти традиции определяют, производят товары и услуги, для кого и каким образом. Перечень благ, технология производства и распределение базируются на обычаях страны. Экономические роли членов общества определяются наследственностью и кастовой принадлежностью.

*Вопрос 2. «Чистая» рыночная экономика. Механизм свободного образования цен. Принцип рациональности.*

*Основные государственные функции при рыночной экономике*

Рынок – сложная экономическая система общественных взаимоотношений в сфере экономического воспроизводства. Он обусловлен несколькими принципами, которые обуславливают его сущность и отличают от других экономических систем. Эти принципы основываются на свободе человека, его предпринимательских талантах и на справедливом отношении к ним государства. Свобода индивида и честное соревнование – очень тес-

но связаны с понятием правового государства. Гарантии же свободы и честного соревнования могут быть даны лишь в условиях гражданского общества и правового государства.

Но и сама суть прав, обретенных человеком в условиях правового государства, есть право свободы потребления: каждый гражданин вправе устраивать свою жизнь так, как ему представляется, в рамках его финансовых возможностей. Человеку необходимо, чтобы права на собственность были нерушимыми, и в этой защите своих прав основную роль играет он сам, а роль по защите от незаконных посягательств на собственность гражданина других граждан берет на себя государство. Такой расклад сил удерживает человека в рамках закона, так как в идеале государство стоит на его стороне. Закон, который начинают уважать, какой бы он ни был, становится справедливым хотя бы для того, кто его уважает. Но, защищая права граждан, государство не должно переходить границу, как тоталитаризма, так и хаоса. В первом случае инициатива граждан будет сдерживаться или проявляться в извращенном виде, а во втором – государство и его законы могут быть сметены насилием.

*Отличительные черты «чистой рыночной экономики»:*

- многообразие форм собственности, среди которых по-прежнему ведущее место занимает частная собственность в различных видах;
- развертывание научно-технической революции, ускорившей создание мощной производственной и социальной инфраструктуры;
- ограниченное вмешательство государства в экономику, однако, роль правительства в социальной сфере по-прежнему велика;
- изменение структуры производства и потребления (возрастание роли услуг);
- новое отношение к труду (творческое);
- повышение внимания к окружающей среде (ограничение безоглядного использования природных ресурсов);
- гуманизация экономики («человеческий потенциал»);
- информатизация общества (увеличение численности производителей знаний);

- ренессанс малого бизнеса (быстрое обновление и высокая дифференциация выпускаемой продукции);
- глобализация хозяйственной деятельности (мир стал единым рынком).

*Вопрос 3. Административно – командная экономика.  
Условия функционирования командной экономики*

Эта система господствовала ранее в СССР, странах восточной Европы, и ряде азиатских государств.

Характерными чертами АКС является общественная (а в реальности – государственная) собственность практически на все экономические ресурсы, монополизация и бюрократизация экономики в специфических формах, централизованное экономическое планирование как основа хозяйственного механизма.

Хозяйственный механизм АКС имеет ряд особенностей. Он предполагает: *во-первых*, непосредственное управление всеми предприятиями из единого центра – высших эшелонов государственной власти, что сводит на нет самостоятельность хозяйственных субъектов. *Во-вторых*, государство полностью контролирует производство и распределение продукции, в результате чего исключаются свободные рыночные взаимосвязи между отдельными хозяйствами. *В-третьих*, государственный аппарат руководит хозяйственной деятельностью с помощью, преимущественно, административно-распорядительных (командных) методов, что подрывает материальную заинтересованность в результатах труда.

В странах с АКС решение общеэкономических задач имело свои специфические особенности. В соответствии с господствующими идеологическими установками задача определения объема и структуры продукции считалась слишком серьёзной и ответственной, чтобы передать ее решение самим непосредственным производителям – промышленным предприятиям, совхозам и колхозам.

Централизованное распределение материальных благ, трудовых и финансовых ресурсов осуществлялось без участия непосредственных производителей и потребителей, в соответствии с заранее выбранными как общественные цели и крите-

риями, на основе централизованного планирования. Значительная часть ресурсов в соответствии с господствующими идеологическими установками направлялась на развитие военно-промышленного комплекса.

Распределение созданной продукции между участниками производства жестко регламентировалось центральными органами по средствам повсеместно применяемой тарифной системы, а также централизованно утверждаемых нормативов средств в фонд заработной платы. Это вело к преобладанию уравнительного подхода к оплате труда

Основные черты:

- государственная собственность практически на все экономические ресурсы;
- сильная монополизация и бюрократизация экономики;
- централизованное, директивное экономическое планирование как основа хозяйственного механизма.

Основные черты хозяйственного механизма:

- непосредственное правление всеми предприятиями из единого центра;
- государство полностью контролирует производство и распределение продукции;
- государственный аппарат руководит хозяйственной деятельностью с помощью преимущественно административно-командных методов.

Этот тип экономической системы характерен для: Кубы, Северной Кореи. Централизованная экономика с подавляющей долей государственного сектора в большей степени зависит от сельского хозяйства и внешней торговли.

#### *Вопрос 4. Смешанная экономика. Модели смешанной экономики. Участие государства в хозяйственной деятельности*

Смешанная экономика представляет такую экономическую систему, где и государство, и частный сектор играют важную роль в производстве, распределении, обмене и потреблении всех ресурсов и материальных благ в стране.

При этом регулирующая роль рынка дополняется механизмом государственного регулирования, а частная собственность сосуществует с общественно-государственной.

Смешанная экономика возникла в межвоенный период и по сей день представляет наиболее эффективную форму хозяйствования. Можно выделить пять основных задач, решаемых смешанной экономикой:

- обеспечение занятости;
- полное использование производственных мощностей;
- стабилизация цен;
- параллельный рост заработной платы и производительности труда;
- равновесие платежного баланса.

Отличительные черты:

- приоритетность рыночной организации экономики;
- многосекторность экономики;
- государственное управляющее предпринимательство сочетается с частным при всесторонней его поддержке;
- ориентация финансовой, кредитной и налоговой политики на экономический рост и социальную стабильность;
- социальная защита населения.

Данный тип экономической системы характерен для России, Китая, Швеции, Франции, Японии, Великобритании, США.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что такое экономическая система?
2. Возможно ли планирование в рыночной экономике?
3. Можно ли существовать или командная система в чистом виде?
4. Назовите преимущества и недостатки каждой из экономической систем.

## **Тема 1.5. Собственность. Конкуренция**

### **План лекции:**

1. Понятие собственности. Собственность как основа социально-экономических отношений. Собственность как экономическая категория в современном понимании.

2. Формы собственности: государственная, муниципальная, частная.

3. Конкуренция. Совершенная конкуренция. Условия совершенной конкуренции.

4. Монополия. Монополистическая конкуренция. Олигополия. Антимонопольная политика государства.

*Вопрос 1. Понятие собственности. Собственность как основа социально-экономических отношений.*

*Собственность как экономическая категория в современном понимании.*

***Собственность –***

1. *Экономическая категория* – исторически развивающиеся общественные отношения по поводу распределения (присвоения), описывающие принадлежность субъекту, у которого имеется исключительное право на распоряжение, владение и пользование объектом собственности. Совокупность вещей, принадлежащих данному субъекту (собственнику), составляет имущество соответствующего лица, поэтому отношения собственности называются также имущественными отношениями.

2. *Юридическая категория* – наиболее полный комплекс прав, которым может обладать субъект права в отношении своего имущества. В ряде теорий признаётся также собственность на некоторые права. Конституция РФ и Гражданский кодекс РФ признают и гарантируют любые формы собственности, при этом нормативно установлены три формы: государственная (федеральная и субъектов РФ), муниципальная и частная собственность.

3. *Гражданско-правовой институт* – совокупность юридических норм, направленных на регулирование экономических отношений собственности методами гражданского права.

4. *Имущество* – непосредственно сам объект собственности, само имущество, принадлежащее кому-либо на праве собственности.

Экономические отношения собственности – это прежде всего отношения, складывающиеся между субъектами экономической деятельности по поводу неких благ. При этом принима-

ются во внимание, прежде всего фактические отношения – кто контролирует объект собственности, обладает полной информацией о нём, принимает решения о порядке его использования, отчуждения и распределении прибыли.

*Вопрос 2. Формы собственности: государственная, муниципальная, частная*

*Форма собственности* – это экономические отношения, характеризующиеся двумя признаками: индивидуализации собственника и разновидностью имущества.

Существует классификация **по признаку субъектов собственности**, когда собственниками являются отдельные граждане, коллективы, семьи, государство и т. д.

**По форме присвоения** выделяют индивидуальную, коллективную и государственную собственность.

**По составу субъектов или по степени социализации собственности** можно выделить индивидуальную, групповую и общественную.

Отношения **частной собственности** предполагают обособление собственника, который независимо от других людей осуществляет свои права. Частная собственность персонифицирована, т. е. ее владелец известен и ответственность за ее использование конкретна. Частная собственность представлена индивидуальной собственностью и капиталистической частной собственностью. Отличительной чертой **индивидуальной собственности** является то, что собственник самостоятельно реализует права владения, распоряжения, пользования и присвоения. Отсюда следует стремление частного собственника наиболее рационально вести свое хозяйство, высокая эффективность частной собственности. Социальные носители этой формы собственности – крестьяне, ремесленники, частные врачи, адвокаты и другие люди, живущие своим трудом.

В случае **капиталистической частной собственности**, основные права по-прежнему реализуются собственником, но некоторые правомочия могут сосредотачиваться в руках других людей. Данный вид собственности отчуждает наемного работ-

ника от средств производства и создает условия обогащения хозяина-собственника за счет труда последнего.

**Коллективная собственность** основана на объединении индивидуальных собственников. В России коллективная собственность представлена различными видами кооперативной собственности (собственность потребительской кооперации др.), а также акционерной и партнерской собственностью.

**Кооперативная собственность** – коллективный вид собственности, сохранившей черты индивидуальной. Каждый член кооператива участвует в нем своим трудом и имуществом, имеет равные права в управлении и распределении дохода. Величина получаемого дохода определяется индивидуальным вкладом пайщика.

Разновидность коллективной формы собственности – **акционерная собственность**, которая сочетает в себе признаки как частной, так и общественной собственности. Акционерная собственность – собственность многих юридических и физических лиц, предполагающая добровольное объединение их денежных средств. На основе сформированного на объединенные средства акционерного предприятия идет коллективное создание дохода с последующим его индивидуальным присвоением в виде дивидендов.

**Партнерская собственность** возникает в результате объединения капиталов двух и более лиц. Пайщики предприятия – совладельцы созданного за счет паевых взносов имущества, получающие долю прибыли, соответствующую размерам их собственности. На основе коллективной формы собственности формируются такие формы хозяйствования, как кооперативы, коллективные предприятия, арендные предприятия, товарищества, акционерные предприятия, ассоциации и т. д.

Отношения **общественной собственности** предполагают, что различные лица совместно осуществляют права собственника. Общественная собственность базируется на совместном владении, распоряжении, но исключает индивидуальное. Общественная собственность деперсонифицирована, так как права собственности принадлежат всем, а конкретно – никому. Общественная собственность обладает наиболее высокой степенью социализации; она представлена, прежде всего, государственной собственностью, а также собственностью общественных организаций.

**Государственная собственность** сосредотачивает права собственности у государственного института власти. Верховный распорядитель собственности – государство, а управляют ею назначенные руководители. Право совместного распоряжения государственной собственностью реализуется через систему самоуправления гражданского общества. Граждане государства, распоряжающегося национальным богатством, имеют право на получение части дохода от функционирования государственной собственности. Этот доход выражается в равных для всех возможностях системы социального обеспечения. Общественный тип собственности представлен государственной собственностью разных уровней: федеральной, субъектов федерации, муниципальной.

**Собственность общественных организаций** предполагает, что ею распоряжаются и ее присваивают члены этих объединений на равных для всех основаниях. На основе общественной формы собственности формируются государственные и муниципальные предприятия.

**Муниципальная собственность** – собственность местных административно – территориальных образований (города, района, области и т.д.).

*Вопрос 3. Конкуренция. Совершенная конкуренция.  
Условия совершенной конкуренции*

**Конкуренция** (лат. *concurrentia*, от лат. *concurro* – сбегаю, сталкиваюсь) – это соперничество между участниками рыночного хозяйства за лучшие условия производства, купли и продажи товаров.

С экономической точки зрения, конкуренция рассматривается в 3 основных аспектах:

1. Как степень состязательности на рынке;
2. Как саморегулирующий элемент рыночного механизма;
3. Как критерий, по которому определяется тип отраслевого рынка.

*Совершенная конкуренция* – состояние рынка, на котором имеется большое число покупателей и продавцов (производителей), каждый из которых занимает относительно малую долю на рынке и не может диктовать условия продажи и покупки това-

ров. Предполагается наличие необходимой и доступной информации о ценах, их динамике, продавцах и покупателях не только в данном месте, но и в других регионах и городах. Рынок совершенной конкуренции предполагает отсутствие власти производителя над рынком и установление цены не производителем, а через функцию спроса и предложения.

Черты совершенной конкуренции не присущи ни одной из отраслей в полной мере. Все они могут лишь приближаться к модели.

Признаками идеального рынка (рынка идеальной конкуренции) являются:

1. Отсутствие входных и выходных барьеров в той или иной отрасли производства;
2. Отсутствие ограничений на количество участников рынка;
3. Однородность одноименных представленных продуктов на рынке; свободные цены;
4. Отсутствие давления, принуждения со стороны одних участников по отношению к другим

Создание идеальной модели совершенной конкуренции является чрезвычайно сложным процессом.

*Несовершенная конкуренция* – конкуренция в условиях, когда отдельные производители имеют возможность контролировать цены на продукцию, которую они производят. Не всегда на рынке возможна совершенная конкуренция. Монополистическая конкуренция, олигополия и монополия являются формами несовершенной конкуренции. При монополии возможно вытеснение монополистом других фирм с рынка.

Признаками несовершенной конкуренции являются:

1. Демпинговые цены.
2. Создание входных барьеров на рынок каких-либо товаров.
3. Ценовая дискриминация (продажа одного и того же товара по разным ценам).
4. Использование или разглашение конфиденциальной научно-технической, производственной и торговой информации.
5. Распространение ложных сведений в рекламной или иной информации касательно способа и места изготовления или количества товаров.
6. Замалчивание важной для потребителя информации.

Потери от несовершенной конкуренции:

1. Неоправданный рост цен.
2. Увеличение издержек производства и обращения.
3. Замедление научно-технического прогресса.
4. Снижение конкурентоспособности на мировых рынках.
5. Падение эффективности экономики.

*Вопрос 4. Монополия. Монополистическая конкуренция.  
Олигополия. Антимонопольная политика государства*

**Монополия** – исключительное право на что-либо. Применительно к экономике – исключительное право на производство, покупку, продажу, принадлежащее одному лицу, определённой группе лиц или государству. Возникает на основе высокой концентрации и централизации капитала и производства. Цель – извлечение сверхвысокой прибыли. Обеспечивается посредством установления монопольно высоких или монопольно низких цен. Подавляет конкурентный потенциал рыночной экономики, ведёт к росту цен и диспропорциям.

Модель монополии:

- единственный продавец;
- отсутствие близких продуктов-заменителей;
- диктуемая цена.

Следует отличать естественную монополию, то есть структуры, демонаполизация которых либо нецелесообразна, либо невозможна: коммунальное хозяйство, метрополитен, энергетика, водоснабжение и др.

**Монополистическая конкуренция** осуществляется тогда, когда много продавцов конкурируют, чтобы продать дифференцированный продукт на рынке, где возможно появление новых продавцов.

Для рынка с монополистической конкуренцией характерно следующее:

1. товар каждой фирмы, торгующей на рынке, является несовершенным заменителем товара, реализуемого другими фирмами;

2. на рынке существует относительно большое число продавцов, каждый из которых удовлетворяет небольшую, но не микроскопическую долю рыночного спроса на общий тип товара, реализуемого фирмой и ее соперниками;
3. продавцы на рынке не считаются с реакцией своих соперников, когда выбирают, какую цену установить на свои товары или когда выбирают ориентиры по объему годовых продаж;
4. на рынке есть условия для входа и выхода

Монополистическая конкуренция похожа на ситуацию монополии, поскольку отдельные фирмы обладают способностью контролировать цену своих товаров. Она также похожа на совершенную конкуренцию, так как каждый товар продается многими фирмами, а на рынке существует свободный вход и выход.

**Олигополия** – тип рынка, при котором в каждой отрасли хозяйства господствует не одна, а несколько фирм. Иными словами, в олигополистической отрасли производителей больше, чем в условиях монополии, но значительно меньше, чем в условиях совершенной конкуренции. Как правило, насчитывается от 3 и более участников. Частным случаем олигополии выступает дуополия. Контроль над ценой очень высокий, высокие входные барьеры в отрасль, значительная неценовая конкуренция. Примером могут послужить операторы сотовой связи и рынок жилья.

**Антимонопольное законодательство** – совокупность нормативных актов, направленных на ограничение свободы предпринимательской деятельности и свободы договора экономически влиятельных компаний. На данный момент антимонопольные законы существуют в большинстве стран мира. Государственное регулирование естественных монополий осуществляется различными органами исполнительной власти. Например, в топливно-энергетическом комплексе регулирование деятельности субъектов естественных монополий осуществляется Федеральной энергетической комиссией Российской Федерации; железнодорожные перевозки, перевозки в труднодоступные районы Российской Федерации, услуги транспортных терминалов, морских и речных портов и аэропортов регулируются Министерством по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что такое собственность?
2. Какие Вы знаете формы собственности?
3. Назовите основные характеристики государственной и частной формы собственности.
4. Перечислите условия существования рынка совершенной конкуренции, несовершенной конкуренции. Монополистическая конкуренция.
5. Назовите и охарактеризуйте основные типы рынков несовершенной конкуренции.
6. Экономическое значение антимонопольной политики государства.

### **Тема 1.6. Экономическая свобода. Значение специализации и обмена**

#### **План лекции:**

1. Понятие экономической свободы.
2. Специализация и ее значение для формирования рынка.
3. Понятие обмен. Принудительный и добровольный обмен. Товарный обмен.
4. Ступени и формы обмена.

#### *Вопрос 1. Понятие экономической свободы*

*Экономическая свобода* означает хозяйственную самостоятельность товаропроизводителей, т.е. возможность для субъектов экономики применять свои факторы производства там, где они считают выгодным для себя.

Прежде всего, экономическая свобода предполагает возможность для людей как носителей рабочей силы по своему усмотрению распоряжаться ей и заниматься в той сфере производства, где можно полней проявить свои способности и таланты. Это означает, что человек вправе выбирать сферу трудовой деятельности по своему усмотрению. Если сфера, где он занимается, его не устраивает, то он может свободно перейти в дру-

гую, третью и т.д. до тех пор, пока не найдет наиболее подходящую для себя. Здесь предполагается возможность для человека смены места жительства, если на этом месте он не может выгодно применять рабочую силу. Стремление получать наибольшую отдачу от своей рабочей силы стимулирует людей на ее совершенствование путем повышения квалификации или даже приобретения другой более доходной профессии.

Экономическая свобода означает также и возможность применения капитала как фактора производства по усмотрению его владельца. Преследуя свои личные интересы, владельцы капиталов могут направлять их туда, где они дают наибольшую отдачу. Одновременно возникает стремление совершенствовать вещественные факторы производства, что вносит дополнительный вклад в развитие производства.

Экономическая свобода включает в себя и возможность использования земли как фактора производства наиболее выгодным для ее собственника образом.

Поскольку факторы производства используются для создания товарного продукта, то экономическая свобода предполагает и возможность свободного распоряжения производителями своей продукцией. Он может ее продать тогда и в том месте, когда и где считает для себя наиболее выгодным.

## *Вопрос 2. Специализация и ее значение для формирования рынка*

Под *специализацией* понимается форма разделения труда между странами, сферами, отраслями и предприятиями общественного хозяйства, а также разделения труда внутри отдельных предприятий.

Поскольку основными субъектами товарного хозяйства являются предприятия как товаропроизводители, то особое значение имеет производственная специализация – специализация на уровне отдельных предприятий. Выделяются три вида такой специализации:

- предметная - специализация производителей (предприятий) на изготовлении отдельных видов благ конечного потребления (хлеба, обуви, одежды и т.д.);

- подетальная - специализация на производстве отдельных частей и деталей конечного продукта, например, деталей автомобиля;

- технологическая - специализация на осуществлении отдельных операций, составляющих часть общего технологического процесса, например, сначала сборка отдельных узлов автомобиля, а затем сборка всего автомобиля. Такой вид специализации называют также стадийной.

Специализация предстает как фактор роста производства вследствие следующих причин:

1. Так как специализация является основой межхозяйственной и внутрихозяйственной кооперации труда, то через нее она становится одним из эффективных факторов роста производительности труда.

2. Специализация предполагает выбор людьми сферы производственной деятельности с учетом своих природных наклонностей, приобретенных способностей и интересов, их труд является более производительным, чем у тех, кто к такому труду не очень пригоден.

3. Специализация предполагает частое повторение одних и тех же операций в процессе производства, поэтому занимающиеся этими операциями люди достигают в их исполнении совершенства и дают высокую выработку.

4. Специализация характеризуется так же использованием одних и тех же орудий труда: станков, машин, оборудования, инструментов в течение всего рабочего дня. Поэтому капитал как фактор производства не бездействует, он почти всегда в работе, дает большую отдачу, быстрее окупается, а значит, быстрее может быть заменен на новый более производительный капитал, способный давать еще большую отдачу.

5. Поскольку специализация предполагает использование одних и тех же орудий труда в течение всего рабочего дня, то это позволяет досконально выявить их особенности, достоинства и недостатки и при необходимости усовершенствовать, сделать более производительными.

### *Вопрос 3. Понятие обмена. Принудительный и добровольный обмен. Товарный обмен*

**Обмен** - это сфера (стадия) движения произведённых продуктов  
Конец формы

**Добровольный обмен** - при котором ни одного производителя не заставляют вступать в обмен с каким-либо другим производителем, да и вообще не заставляют ничего производить. Все члены общества предоставлены самим себе и имеют возможность самостоятельно определять, во-первых, ЧТО им производить (то есть выбирают свою профессию), и во-вторых, НА ЧТО ОБМЕНЯТЬ продукт своего труда (то есть выбирают свой набор потребительских благ). В этом случае говорят, что обмен совершается через рынок.

**Принудительный обмен** – форма обмена, имеющая властно – принудительный характер, полное удовлетворение потребностей общества находится в распоряжении государства.

**Товарный обмен** - это прямой, непосредственный обмен товара на товар (по формуле «Т – Т»).

### *Вопрос 4. Ступени и формы обмена*

В процессе эволюции человечества формы обмена неоднократно видоизменялись, причем развитие шло от простых форм к более сложным. Если начальному хозяйству был присущ в основном непосредственный продуктообмен, то при наличии товарно-денежных отношений модификацию форм обмена можно представить в виде следующей цепочки: *товарный обмен* (Т1 - Т2) – *товарное обращение* (Т1 - Д - Т2) – *торговля* (Д - Т - Д).

Товарное обращение – это товарный обмен в форме купли-продажи, т.е. при участии денег. При наличии развитого общественного разделения труда в процесс обмена помимо производителей и потребителей продукции включается третий контрагент – посредник, и товарное обращение трансформируется в торговлю. Термин «торговля» – это наиболее развитая форма обмена и процесс, который осуществляется специальными

предприятиями с занятым на них персоналом, и организационно оформленная самостоятельная отрасль экономики.

Каждой исторической ступени жизнедеятельности человека присуща наиболее типичная форма обмена, которая, как правило, «соседствует» с другими, менее характерными формами.

Так, в высокоорганизованных экономических системах доминирующей формой обмена является торговля. Однако хорошо известны случаи, когда в экстремальных ситуациях она на какое-то время вытеснялась непосредственным товарообменом.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем заключается экономический смысл специализации и обмен?
2. Назовите виды и формы специализации.
3. Назовите характеристики добровольного и принудительного обмена.
4. Какие Вы знаете формы и ступени обмена?

## **РАЗДЕЛ 2. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ**

### **Тема 2.1. Источники доходов семьи, основные виды расходов семьи. Сбережения населения. Страхование**

#### **План лекции:**

1. Семейный бюджет.
2. Источники доходов семьи. Основные статьи расходов. Личные располагаемый доход.
3. Реальная и номинальная заработная плата и реальные и номинальные доходы.
4. Сбережения населения.
5. Страхование.

*Вопрос 1. Семейный бюджет*

**Бюджет** – это структура всех доходов и расходов за определенный период времени.

Понятие “бюджет” имеет отношение к различным сферам деятельности человека. Существует бюджет государства, области, фирмы или предприятия, семьи.

Материальное положение семьи, состояние ее финансов характеризуются семейным бюджетом, показывающим величину и сбалансированность всех доходов и расходов семьи. Бюджет - слово французское, его буквальный перевод - денежный кошелек.

Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. Слово "баланс" также французское. В буквальном смысле оно означает весы.

### *Вопрос 2. Источники доходов семьи.*

#### *Основные статьи расходов. Личный располагаемый доход*

Все семейные доходы подразделяются на два вида: **денежные** и **натуральные**.

Основными доходами семьи обычно являются денежные, которые, в свою очередь, можно разделить на четыре группы.

**Первая и основная группа семейных денежных доходов - это оплата труда** членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. Оплата труда включает в себя основную заработную плату, все доплаты и вознаграждения за труд.

**Вторая группа денежных доходов семьи состоит из пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат** членам семьи государством, предприятиями, учреждениями и организациями.

**Третья группа семейных денежных доходов - прочие доходы**, к которым относятся всевозможные вознаграждения за нетрудовую деятельность (за донорскую помощь, возврат находки, обнаружение клада), наследство, полученные подарки, премии (за исключением премий по результатам труда), алименты на содержание детей и родителей, другие выплаты и компенсации по решению суда.

**Четвертая группа денежных доходов семьи - это доходы от домохозяйственной и предпринимательской деятельности** членов семьи, подразделяющиеся на четыре подгруппы:

1) доходы от реализации сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства и семейного огородничества;

2) доходы от операций с домашним имуществом (продажа и сдача в аренду земельных участков и помещений, продажа и сдача напрокат машин, оборудования, мебели и др.);

3) полученные кредиты и другие доходы от финансово-кредитных операций (проценты, дивиденды по вкладам, акциям, от продажи ценных бумаг, предоставления кредита и т.п.);

4) доходы от предпринимательской деятельности (индивидуального предпринимательства, крестьянского (фермерского) хозяйства и от частных предприятий членов семьи).

**Натуральные доходы** семьи могут быть в виде различной продукции собственного домохозяйства, готовой продукции предприятий, выдаваемой ими в счет заработной платы, а также различные материально-вещественные ценности, получаемые членами семьи в порядке пособия, пожертвования, дарения и т.п. Натуральные доходы при их суммировании с денежными доходами оцениваются по средним рыночным ценам в данном регионе на дату получения этих натуральных доходов.

**Совокупные доходы** семьи, представляющие собой сумму всех денежных и натуральных доходов всех членов семьи.

А совокупные доходы за вычетом всех налогов и обязательных платежей составляют **располагаемые или чистые доходы**, поступающие в полное распоряжение семьи.

**Номинальные доходы** семьи - это ее доходы, выраженные денежной суммой на момент их получения.

**Реальные доходы** характеризуют их покупательную способность - количество товаров и услуг, приобретаемое на эти доходы.

К **регулярным расходам** относятся неизбежные расходы домохозяйства, без которых невозможна нормальная жизнь - продукты питания и одежда, транспорт и медикаменты, квартплата.

Кроме регулярных расходов возможны и **нерегулярные (эпизодические) расходы** - покупка мебели, бытовой техники и электроники. Кроме этого, существует потребность в культур-

ной жизни, институтах гражданского общества, книгах, хобби, развлечениях и т.п.

Виды семейных бюджетов:

1. Сбалансированный – сумма доходов равна сумме расходов;
2. Дефицитный – сумма расходов превышает сумму доходов;
3. Профицитный – сумма доходов превышает сумму расходов.

### *Вопрос 3. Реальная и номинальная заработная плата и реальные и номинальные доходы*

Следует различать номинальную и реальную заработную плату.

**Номинальная заработная плата** есть заработная плата, выраженная в деньгах; это сумма денег, которую получает рабочий за проданную капиталисту рабочую силу.

Номинальная заработная плата сама по себе не даёт представления о фактическом уровне оплаты рабочего. Например, номинальная заработная плата может остаться без изменения, но если в то же время цены на предметы потребления и налоги возрастут, фактическая заработная плата рабочего понизится. Номинальная заработная плата может даже возрасти, но если дороговизна жизни за тот же период времени повысится в большей степени, чем возросла номинальная заработная плата, то фактическая заработная плата снизится.

**Реальная заработная плата** есть заработная плата, выраженная в средствах существования рабочего; она показывает, сколько, и каких предметов потребления и услуг может купить рабочий на свою денежную заработную плату. Чтобы определить реальную заработную плату, необходимо учитывать величину номинальной заработной платы, уровень цен на предметы потребления, высоту квартирной платы, тяжесть налогов, уплачиваемых рабочим, продолжительность рабочего дня, степень интенсивности труда, наличие неоплачиваемых дней при сокращённой рабочей неделе, количество безработных.

#### *Вопрос 4. Сбережения населения*

**Сбережения** – накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. Сбережения используются для покупки ценных бумаг и других финансовых инструментов, или размещаются в виде банковских вкладов. Различают личные и принудительные сбережения.

**Личные сбережения** – часть дохода домохозяйств после уплаты налогов, которая не расходуется на приобретение потребительских товаров.

**Принудительные сбережения** – искусственное ограничение государством расходов населения на потребление посредством принудительной подписки на государственные займы, налогов на потребление, увеличение обязательных взносов по программам пенсионного обеспечения.

#### *Вопрос 5. Страхование*

К личному страхованию относят все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни отдельного человека. К отрасли личного страхования относят виды страхования, в которых объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного.

Страховые отношения между страховщиком и страхователем осуществляются по видам страхования.

**Страхование имущества** - Физические лица могут заключать договора страхования на объекты, в отношении которых они имеют имущественный интерес: здания, сооружения, передаточные устройства, силовые рабочие и другие машины, оборудование, транспортные средства, лодки и другие суда, орудия лова, объекты незавершенного производства и капитального строительства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и другое имущество.

**Огневые риски и риски стихийных бедствий** - Стандартные риски для данного вида страхования имущества следующие: убытки в случае гибели или повреждения имущества от пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грун-

та, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя, необычных для данной местности сильных морозов и обильных снегопадов, прекращения подачи электроэнергии, вызванного стихийными бедствиями, аварий средств транспорта, отопительной, водопроводной, канализационной и других систем, проникновения воды из соседнего помещения, кражи со взломом, противоправных действий третьих лиц.

**Страхование перерыва в бизнесе** - Страхование от ущерба, вызываемого остановкой производства вследствие наступления события, являющегося страховым по договору страхования имущества. Возмещаются убытки Страхователя от перерыва в деятельности, складывающиеся из прибыли, недополученной в результате сокращения оборотов производства продукции, работ, услуг и расходов на продолжение застрахованной хозяйственной деятельности.

**Страхование строительно-монтажных рисков** - Страхование строительных и монтажных работ, включая все используемые для этого материалы, оборудование строительной площадки и строительное оборудование, строительные машины, расходы по расчистке территории, вывоза мусора, вспомогательные сооружения (например, временные дамбы).

**Страхование транспортных средств** - Страхование, которое призвано защищать имущественные интересы застрахованных, связанные с затратами на восстановление транспортного средства после аварии, поломки или покупку нового авто после угона или хищения.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. На примере своей семьи расскажите о том, из чего складываются доходы населения в нашей стране.
2. Назовите основные статьи доходов и расходов семьи
3. Что такое номинальная и реальная заработная плата?
4. Как формируются доходы от сбережения и от собственности?
5. В чем заключается экономический смысл личного страхования?

## Тема 2.2. Рациональный потребитель

### План лекции:

1. Суверенитет потребителя. Рациональность потребителя и свобода выбора.
2. Переход от кардинализма к ординализму.
3. Теория предельной полезности. Потребительское равновесие.
4. Эффект замещения. Эффект дохода. Излишек потребителя.
5. Бюджетная линия потребителя. Кривая безразличия.

### *Вопрос 1. Суверенитет потребителя.*

#### *Рациональность потребителя и свобода выбора*

**Потребитель** – «высшая и последняя инстанция», оценивающая работу производителя, «голосуя» своими деньгами «за» или «против» товаров, выпущенных производителем.

**Суверенитет потребителя** в том и состоит, что ассортимент производимых товаров и объем производства задается потребителем. Необходимым условием суверенитета потребителя является свобода потребительского выбора, т. е. потребитель сам должен определять, что ему покупать, а что нет. В реальной жизни это не всегда так, но в большинстве своем потребитель все же выбирает сам. В таком случае встает важный и для экономической теории и для реальной практики вопрос: что лежит в основе этого выбора? Случаен выбор или закономерен?

Ответом на этот вопрос является гипотеза о **рациональности потребителя**, которая предполагает, что потребитель рационален в своем выборе, т. е. он выбирает самый наилучший, самый предпочтительный из всех товаров, который принесет ему максимальную полезность при данных затратах на него.

### *Вопрос 2. Переход от кардинализма к ординализму*

Благо – это любой объект потребительского выбора, способный доставить определенное удовлетворение потребителю, т. е. быть ему полезным. Измеримость полезности предполагает,

что потребитель может определить для себя при своем выборе как общую, так и предельную полезность блага. Есть ли количественное измерение этого наилучшего выбора?

Экономическая теория предлагает два варианта ответа на этот вопрос: кардиналистский (количественный) и ординалистский (порядковый).

**Кардиналистский подход** исходит из того, что рациональный потребитель может не только определить тот факт, что одно благо полезнее другого, но и указать, на сколько полезнее, придав количественное значение предельным полезностям, получаемым при потреблении. Была даже предложена попытка найти единицу измерения – ютиль. А затем на основе цен этих благ и определенных полезностей определить самый лучший вариант выбора, при котором потребитель находится в равновесии.

Рассмотрим выбор потребителя в соответствии с этой теорией на условном примере. Например, у вас есть определенная сумма денег, выделенная на завтрак – 80 у. д. е. (условных денежных единиц). Вы выбираете набор из сока и булочки. Цена булочки 40 у.д.е., цена сока 20 у.д.е. В соответствии с данной теорией вы должны придать определенные значения предельным полезностям от потребления разного количества этих благ, причем в соответствии с вышеприведенными закономерностями, и рассчитать, сколько же полезности получите на единицу затрат, т. е. на 1 у. д. е.. Сведем эти условные данные в таблицу 2.

Таблица 2. Условные данные расчета полезности товаров

| Единицы благ | MU булочки | MU сока | MU : P булочки | MU : P сока |
|--------------|------------|---------|----------------|-------------|
| 1            | 20         | 18      | 5              | 9           |
| 2            | 8          | 10      | 2              | 5           |
| 3            | 4          | 2       | 1              | 4           |

Согласно кардиналистской теории вы должны сделать такой выбор, чтобы MU в расчете на 1 у. д. е. были равны, т. е. каждая затраченная денежная единица принесла вам равную полезность. Из таблицы 1 видно, что это достигается при наборе

1-й булочки и 2-х стаканов сока. Такой выбор даст вам максимум общей полезности.

$$TU = 20 + 18 + 10 = 48.$$

Лучшего варианта при данных условиях просто нет. Отсюда условие равновесия потребителя.

Но всегда ли потребитель рационален и всегда ли может все так соизмерить? Кроме того, потребитель чаще всего имеет дело с целым пространством благ. Выбор усложняется.

**Ординалистский подход** предполагает, что соизмеримость полезностей выбора благ для потребителя – это четко фиксируемое отношение предпочтения одного из них другому, либо отношение равноценности (безразличия). Здесь потребитель не определяет, насколько полезнее потребление одного блага по сравнению с другим, но может проранжировать блага по степени предпочтительности потребления: либо он предпочитает один набор благ другому, либо они для него равноценны, тогда он безразличен в выборе между ними:

набор  $X_1 >$  набора  $X_2$ ;

набор  $X_1 <$  набора  $X_2$ ;

набор  $X_1 =$  набору  $X_2$ .

У каждого потребителя свое пространство благ. Если вы рациональный потребитель, то складываете в свою потребительскую корзину самые различные блага, составляя определенные наборы из определенного количества разных благ. Например, вы идете в магазин и продумываете, сколько штук яблок и бананов купите. В принципе наборы могут быть разными, что отражено в таблице 3.

Таблица 3. Наборы товаров

| Наборы | Яблоки шт. | Бананы шт. |
|--------|------------|------------|
| $M_1$  | 4          | 10         |
| $M_2$  | 5          | 6          |
| $M_3$  | 6          | 3          |
| $M_4$  | 7          | 1          |

*Вопрос 3. Теория предельной полезности.  
Потребительское равновесие.*

Экономическая наука требует инструмента для измерения мотивов потребительского поведения. В XIX в. была предложена мера, названная полезностью. Дополнительное увеличение полезности, получаемое при потреблении дополнительной единицы блага данного вида, называется *предельной полезностью* – MU (marginal utility). Сумма предельных полезностей дает *общую полезность* – TU (total utility).

Здесь можно выделить следующие тенденции:

1. Если одно и то же благо используется для разных целей, то рациональный покупатель в состоянии проранжировать их по степени важности (для него). Например, если у вас определенное количество сахара для чая, варки варенья, выпечки торта, добавки в творог и т. д., то вы в состоянии определить степень важности каждого варианта использования сахара и сделать свой выбор. Если сахара недостаточно, то от самого последнего способа придется отказаться.

2. Если одно и то же благо используется для одной цели, то полезность от потребления дополнительного количества, т. е. предельная полезность, будет падать. Например, если вы пьете чай с сахаром, то вряд ли каждая дополнительная ложка сахара в стакан чая даст вам одинаковую полезность. Очень скоро благо превратится в антиблаго. Общая полезность будет расти до тех пор, пока есть прирост предельной полезности. А значит, с точки зрения рационального потребителя, дальнейшее увеличение потребления данного блага бессмысленно. Кривые TU и MU представлены на рисунке 3.

$$MU = TU_2 - TU_1.$$

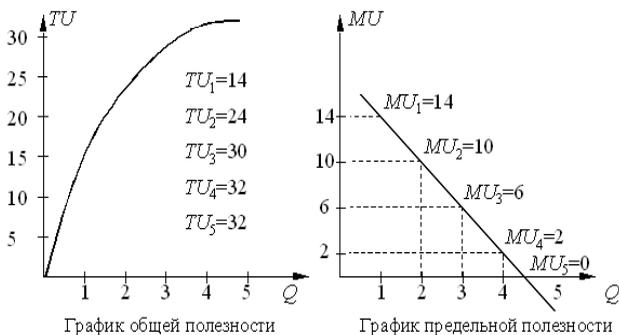


Рис 3. График общей и предельной полезности

Наличие критерия выбора у рационального потребителя – это полезность. Имея определенную сумму денег, каждый стремится израсходовать ее самым лучшим образом, с максимальной полезностью.

В связи с тем, что происходит насыщение потребностей, предельная полезность все время уменьшается. При насыщении предельная полезность равна нулю. Предельная полезность может быть отрицательной, если возникает избыточное потребление. Наиболее яркий пример можно наблюдать при избыточном потреблении мяса, хлеба, любой жирной пищи и т. д.

Как объясняется механизм выбора потребителя на основе полезности? На рынке имеется определенное количество товаров. Причем все товары имеют свои цены. Гипотеза об убывающей предельной полезности дает ответ на причину различий в ценах – из-за различий в редкости благ. Вода дешева не потому, что она изначально дешева, а потому что ее много.

Покупатель выбирает для себя такое соотношение товаров, которое принесет ему максимальное удовлетворение при имеющемся уровне дохода. Обозначив цифрами некоторые товары, мы можем провести расчет максимизации полезности согласно формулы денег.

$$\frac{MU_1}{P_1} = \frac{MU_2}{P_2} = \frac{MU_3}{P_3} = \dots = MU$$

В случае, если цена на какой-либо товар вырастет, то сократившееся потребление увеличит полезность от этого товара, и дробь снова выровняется.

*Вопрос 4. Эффект замещения. Эффект дохода.  
Излишек потребителя*

*Эффект дохода* – воздействие, оказываемое на структуру спроса потребителя за счет изменения его реального дохода, вызванного изменением цены блага. Суть этого эффекта - при снижении цены на какое-либо благо человек может купить этого блага больше, не отказывая себе в приобретении других благ. Эффект дохода отражает воздействие на величину спроса изменения реального дохода покупателя. Падение цены одного товара оказывает, пусть незначительное, влияние на общий уровень цен и делает потребителя относительно богаче, его реальные доходы, пусть незначительно, но растут. Свой дополнительный доход, получаемый в результате снижения цены данного блага, он может направить как на приобретение его дополнительных единиц, так и на увеличение потребления других благ.

Например, при снижении цены мяса с 200 до 100 руб. за кг. человек на свой доход в 10 000 руб. сможет вместо 50 кг. купить уже 100 кг. Если он захочет сохранить уровень потребления и будет и дальше покупать 50 кг. мяса, то оставшиеся средства он сможет пустить на покупку других товаров, что сделает его богаче. Вследствие этого увеличится спрос.

*Эффект замещения* – изменение структуры потребительского спроса в результате изменения цены одного из благ, входящих в потребительский набор. Суть этого эффекта - потребитель при росте цен одного блага переориентируется на другое благо с похожими потребительскими свойствами, но с неизменной ценой. Иными словами, потребители склонны замещать более дорогие блага более дешевыми. В результате спрос на первоначальное благо падает.

Например, кофе и чай являются товарами-заменителями. Когда цена кофе повышается, то для потребителей чай становится относительно дешевле, и они будут заменять им относительно более дорогой кофе. Это приведет к повышению спроса на чай.

**Излишек потребителя** – это разница между той суммой денег, которую потребитель был бы согласен уплатить, и той суммой, которую он реально уплатил.

Излишек потребителя представляет собой максимальную цену, которую потребитель блага готов заплатить за покупку, за вычетом действительной цены товара. Дополнительное удовлетворение, или полезность, получаемая потребителями благодаря тому, что фактическая цена, которую они платят за благо, ниже той цены, которую они были бы готовы заплатить, принимает форму потребительского излишка.

#### *Вопрос 5. Бюджетная линия потребителя. Кривые безразличия*

Одна из главных трудностей теории предельной полезности состоит в том, что категория «полезность» – чисто субъективное понятие; его нельзя измерить с помощью какого-либо прибора. Таким образом, перед создателями теории предельной полезности возникла проблема размерности, разрешить которую удалось при помощи так называемой «кривой безразличия», т.е. заменив абсолютные единицы полезности относительными величинами.

Начнем с потребителя, располагающего определенным денежным доходом, который он целиком тратит на потребление. Допустим, что он покупает только два вида товаров – например, пищу и одежду по сложившимся ценам. Предположим теперь, что потребитель может сказать нам, какую из комбинаций этих товаров он предпочитает. Составим таблицу из предпочтений, например, четырех потребителей – А, В, С, D (см. таблицу 4).

Таблица 4. Комбинации предпочтений потребителей

| Комбинация | Пища | Одежда |
|------------|------|--------|
| А          | 1    | 6      |
| В          | 2    | 3      |
| С          | 3    | 2      |
| Д          | 4    | 1,5    |

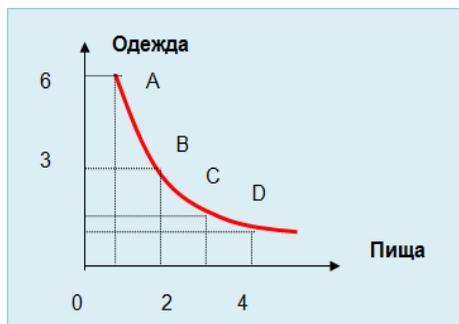


Рис.4. Кривая безразличия потребителя

На рис. 4 комбинации показаны графически. Мы откладываем единицы одежды по одной оси, а единицы пищи – по другой. Каждая из комбинаций – A, B, C и D представлена одной точкой. Теперь объединим полученные точки плавной линией. Комбинации пищи и одежды, обладающие равной полезностью, представлены в виде *кривой безразличия* (или так называемой «*кривой равных полезностей*»). Эта кривая безразличия проведена таким образом, что если бы наш потребитель мог выбрать любую точку на ней, он бы не знал, на чем остановиться. Все были бы для него одинаково желательны, и ему было бы совершенно все равно, какую комбинацию он получит. Таким образом, теоретикам теории предельной полезности при помощи кривой безразличия удалось уйти от необходимости непосредственного измерения полезности в каких-либо единицах и перейти к проблеме выбора потребителя, что позволяет давать количественные оценки.

**Бюджетная линия.** Диапазон вариантов выбора, открывающихся перед потребителем, ограничивается его доходами. То есть потребитель, как правило, соотносит свои расходы и свои доходы, или, как говорят, имеет свой бюджет.

Представим на графике бюджетную линию. Предположим, что бюджет студента на питание равен 50 долл. в неделю; цена 1 кг куриного мяса составляет 2,5 долл., а цена одной пачки сливочного масла – 2 долл. Если студент потратит все деньги на мясо кур, то он сможет купить 20 кг, если же все деньги ис-

тратит на масло, то сможет купить 25 пачек. Возможны также комбинации: например, 8 кг мяса и 15 пачек масла, или 16 кг мяса и 5 пачек масла. Принимая во внимание, что может быть выбрана любая комбинация, построим непрерывную линию по точкам. Такая линия называется *бюджетной* (рис.5).



Рис.5. Бюджетная линия

Если обозначить количество куриного мяса через  $x$ , а количество пачек масла через  $y$ , то уравнение бюджетной линии можно записать в следующем виде:

$$2,5x + 2y = 50.$$

Точка M на графике показывает, что бюджет расходуется не полностью; точка N показывает, что потребитель расходует больше, чем имеет доход (следовательно, занимает деньги).

Теперь, объединяя графики кривой безразличия и бюджетной линии, получим (рис.6):

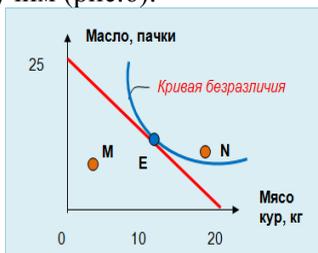


Рис.6. Объединенный график кривой безразличия и бюджетной линии

Кривая безразличия и бюджетная линия соприкасаются в точке E, которая показывает, что максимум полезности из дан-

ных товаров и при данном бюджете потребитель извлечет, потребляя 12 кг куриного мяса и 10 пачек сливочного масла.

Теория предельной полезности дает ключ к пониманию многих экономических явлений и процессов – в первую очередь объясняет типологию потребительского поведения, а также то, почему кривая спроса имеет вид обратно пропорциональной зависимости.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Закон убывающей предельной полезности.
2. Суверенитет потребителя.
3. Каким образом проявляется эффект замещения и эффект дохода?
4. Что показывает бюджетная линия потребителя?
5. В чем заключен экономический смысл кривой безразличия?

## **РАЗДЕЛ 3. РЫНОЧНАЯ ЭКОНОМИКА**

### **Тема 3.1. Рыночный механизм. Рыночное равновесие. Рыночные структуры**

#### **План лекции:**

1. Круговорот производства и обмена продукции в экономической системе.
2. Закон спроса. Факторы, влияющие на спрос. Агрегированная функция спроса.
3. Закон предложения.
4. Концепция равновесия рынка. Устойчивость равновесия.
5. Эластичность спроса по цене. Эластичность спроса по доходу. Перекрестная эластичность спроса.
6. Эластичность предложения.
7. Рыночные структуры.

## *Вопрос 1. Круговорот производства и обмена продукции в экономической системе*

*Экономический кругооборот* – это движение расходов и доходов, денег, ресурсов, продукции в сфере экономической деятельности. В экономическом кругообороте различают финансовый (денежный) и реальный секторы. К *финансовому сектору* относят ту часть экономического кругооборота, которая представлена движением доходов и расходов и денежных фондов (средств) в целом. В *реальный сектор* включают промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт.

Движение продуктов и денежных потоков охватывает четыре основные сферы: производство, распределение, обмен, потребление.

*Производство* представляет собой процесс преобразования и приспособления природных материалов для нужд человека. Оно включает сферы: первичную (сельское хозяйство, добычу ископаемых, производство электроэнергии), вторичную (дальнейшую обработку сырья и материалов в отраслях обрабатывающей промышленности), третичную (торговлю, связь, транспорт, услуги).

*Обмен* – процесс движения материальных благ и услуг от одного участника экономической деятельности к другому. Он соединяет производителей и потребителей, через формируется система экономических отношений в условиях рыночной экономики.

В процессе распределения выявляются количественные параметры ресурсов и результатов хозяйственной деятельности. *Распределение* определяет размеры доходов, получаемых участниками экономической деятельности.

*Потребление* – завершающий акт хозяйственной деятельности. Это конечная цель производства. Домашние хозяйства предъявляют спрос на потребительские товары, предприятия (фирмы) – на инвестиционные товары.

Изучение экономического кругооборота, его структуры помогает представить общую картину функционирования экономики, характер взаимосвязи между ее отдельными сферами и секторами, выявить их роль и взаимовлияние.

*Вопрос 2. Закон спроса. Факторы, влияющие на спрос.  
Агрегированная функция спроса*

**Спрос** – это запрос фактического или потенциального покупателя, потребителя на приобретение товара по имеющимся у него средствам, которые предназначены для этой покупки. Спрос отражает, с одной стороны, потребность покупателя в некоторых товарах или услугах, желание приобрести эти товары или услуги в определенном количестве и, с другой стороны, возможность оплатить покупку по цене, находящейся в пределах «доступного» диапазона.

**Величина спроса** – количество товара или услуг определенного вида и качества, которое покупатель желает купить по данной цене в течение определенного периода времени. Величина спроса зависит от доходов покупателей, цен на товары и услуги, цен на товары-субституты и комплементарные блага, ожиданий покупателей, их вкусов и предпочтений.

**Закон спроса** – величина (объем) спроса уменьшается по мере увеличения цены товара. Математически это означает, что между величиной спроса и ценой существует обратная зависимость. То есть повышение цены вызывает понижение величины спроса, снижение же цены вызывает повышение величины спроса.

Неценовые факторы, влияющие на спрос:

- Уровень доходов в обществе
- Размеры рынка
- Мода, сезонность
- Наличие товаров-субститутов (заменителей)
- Инфляционные ожидания.

**Кривая спроса** – кривая, показывающая, какое количество экономического блага готовы приобрести покупатели по разным ценам в данный момент времени. Кривая имеет отрицательный наклон, что свидетельствует о желании потребителей купить большее количество благ при меньшей цене

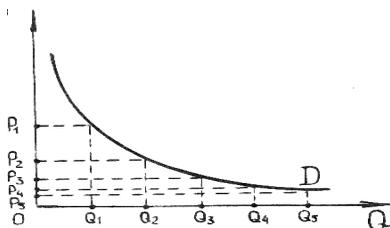


Рис. 7. Кривая спроса

Закон не действует в следующих случаях:

1. При ажиотажном спросе, вызванном ожидаемым повышением цен;
2. Если покупатели ожидают дальнейшего снижения цен;
3. Для редких и дорогостоящих товаров (золото, драгоценности, дома), являющихся средством помещения денег;
4. При переключении спроса на более качественные и дорогостоящие товары.

**Совокупный (агрегированный) спрос** – агрегированный макроэкономический показатель, совокупный спрос на конечные товары и услуги всех макроэкономических агентов в определенный промежуток времени и при определенных уровнях цен.

### *Вопрос 3. Закон предложения*

**Предложение** – возможность и желание продавца (производителя) предлагать свои товары для реализации на рынке по определенным ценам.

**Объём, величина предложения** – это количество продукта (товара, услуг), которое продавец (производитель) желает, может и способен в соответствии с наличием или производительными возможностями предложить для продажи на рынке в течение некоторого периода времени при определённой цене.

Как и объём спроса, величина предложения зависит не только от цены, но и от ряда неценовых факторов, включая производственные возможности, состояние технологии, ресурсное обеспечение, уровень цен на другие товары, инфляционные ожидания.

**Закон предложения** – при прочих неизменных факторах величина объёма предложения увеличивается по мере увеличения цены на товар.

Рост величины предложения товара при увеличении его цены обусловлен в общем случае тем обстоятельством, что при неизменных издержках на единицу товара с увеличением цены растёт прибыль и производителю (продавцу) становится выгодным продать больше товара.

Факторы, влияющие на предложение:

- Наличие товаров заменителей
- Наличие товаров-комплементов (дополняющих)
- Уровень технологий.
- Объём и доступность ресурсов.
- Налоги и дотации.
- Природные условия
- Ожидания (инфляционные, социально-политические)
- Размеры рынка

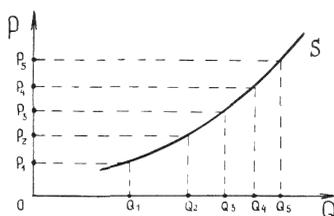


Рис. 8. Кривая предложения

*Вопрос 4. Концепция равновесия рынка.  
Устойчивость равновесия*

**Экономическое равновесие** – это точка, в которой объём спроса и объём предложения равны.

В экономике, экономическое равновесие характеризует состояние, в котором экономические силы сбалансированы и, в

отсутствие внешних воздействий, (сбалансированные) величины экономических переменных не будут изменяться.

Рыночное равновесие – ситуация на рынке, когда спрос на товар равен его предложению; объём продукта и его цену называют равновесными или ценой рыночного клиринга. Такая цена имеет тенденцию в отсутствие изменений спроса и предложения оставаться неизменной.

Рыночное равновесие характеризуется равновесной ценой и равновесным объёмом.

**Равновесная цена** – цена, при которой объём спроса на рынке равен объёму предложения. На графике спроса и предложения она определяется в точке пересечения кривой спроса и кривой предложения.

**Равновесный объём** – объём спроса и предложения товара при равновесной цене.

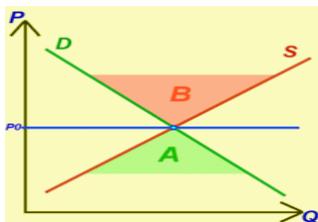


Рис. 9. Рыночное равновесие

P – цена

Q – количество товара

S – предложение

D – спрос

$P_0$  – цена при рыночном равновесии

A – увеличение спроса – при  $P < P_0$

B – увеличение предложения – при  $P > P_0$

Свободное движение цены в соответствии с изменением спроса и предложения, приводит к тому, что товары, проданные на рынке, распределяются в соответствии со способностью покупателей оплатить цену, предлагаемую производителем. Если спрос превышает предложение, то цена будет расти до тех пор,

пока спрос не перестанет превышать предложение. Если предложение больше, чем спрос, то на рынке совершенной конкуренции цена будет снижаться до тех пор, пока все предлагаемые товары не найдут своих покупателей.

Равновесие бывает *устойчивым* и *неустойчивым*. Если после нарушения равновесия рынок приходит в состояние равновесия и устанавливаются прежние равновесные цена и объём, то равновесие называют устойчивым. Если после нарушения равновесия устанавливается новое равновесие и изменяется уровень цен и объём спроса и предложения, то равновесие называют неустойчивым.

Устойчивость равновесия – способность рынка приходиться в состояние равновесия путём установления прежней равновесной цены и равновесного объёма.

*Вопрос 5. Эластичность спроса по цене. Эластичность спроса по доходу. Перекрестная эластичность спроса*

В экономической теории мера реакции одной величины на изменение другой называют **эластичностью**.

**Ценовая эластичность спроса по цене** – мера реакции величины спроса на данный товар или услугу, вызванной изменением цены этого товара или услуги.

Спрос эластичен, если при изменении цены товара на 1% величина спроса на него изменится более чем на 1%.

Спрос неэластичен, если при изменении цены товара на 1% величина спроса на него изменится менее чем на 1%.

Факторы, влияющие на эластичность:

1. Наличие заменителей. Чем больше заменителей, тем более эластичен спрос.
2. Степень необходимости данного товара для потребителя. Чем более необходим, тем менее эластичен.
3. Доля, занимаемая товаром в бюджете потребителя. Если эта доля небольшая (мыло, зубная щетка, зубная паста.), то спрос на эти товары неэластичен.
4. Фактор времени. Спрос более эластичен в долгосрочном периоде.

Коэффициент эластичности может иметь следующие значения по модулю:

- $E > 1$  – спрос эластичный;
- $E < 1$  – спрос неэластичный;
- $E = 0$  – абсолютно неэластичный спрос;
- $E = 1$  – единичная эластичность;

*Эластичность спроса по доходу* - мера чувствительности спроса к изменению дохода; отражает относительное изменение спроса на какое-либо благо вследствие изменения дохода потребителя.

Эластичность спроса по доходу выступает в следующих основных формах:

1. Положительная, предполагающая, что увеличение дохода (при прочих равных условиях) сопровождается ростом объемов спроса. Положительная форма эластичности спроса по доходу относится к нормальным товарам, в частности, к товарам роскоши;

2. Отрицательная, предполагающая сокращение объема спроса с увеличением дохода, т. е. существование обратного соотношения между доходом и объемом покупок. Эта форма эластичности распространяется на некачественные блага;

3. Нулевая, означающая, что объем спроса нечувствителен к изменению дохода. Это блага, потребление которых нечувствительно к доходам. К ним, в частности, относятся товары первой необходимости.

Эластичность спроса по доходу зависит от следующих факторов:

1. От значимости того или иного блага для бюджета семьи. Чем больше благо нужно семье, тем меньше его эластичность;

2. Является ли данное благо предметом роскоши или первой необходимости. Для первого блага эластичность выше, чем для последнего;

3. От консерватизма спроса. При увеличении дохода потребитель не сразу переходит на потребление более дорогих благ.

Необходимо отметить, что для потребителей, имеющих разный уровень дохода, одни и те же товары могут относиться или к предметам роскоши, или к предметам первой необходи-

мости. Подобная оценка благ может иметь место и для одного и того же индивида, когда у него изменяется уровень дохода.

***Перекрестная эластичность спроса*** по цене выражает относительное изменение объема спроса на одно благо при изменении цены на другое благо при прочих равных условиях.

Различают три вида перекрестной эластичности спроса по цене:

1. Положительная перекрестная эластичность спроса по цене относится к взаимозаменяемым товарам (товарам-субститутам). Например, масло и маргарин являются товарами-заменителями, они конкурируют на рынке. Повышение цены на маргарин, которое удешевляет масло по отношению к новой цене маргарина, вызывает рост спроса на масло. В результате увеличения спроса на масло кривая спроса на него сместится вправо и его цена поднимется.

2. Отрицательная перекрестная эластичность спроса по цене относится к взаимодополняемым благам (сопутствующим, комплементарным благам). Это блага, которые используются совместно. Например, обувь и гуталин являются взаимодополняемыми благами. Повышение цены на обувь вызывает сокращение спроса на нее, что, в свою очередь, уменьшит спрос на гуталин. Следовательно, при отрицательной перекрестной эластичности спроса с ростом цены одного блага сокращается потребление другого блага.

3. Нулевая перекрестная эластичность спроса по цене относится к благам, которые не являются ни взаимозаменяемыми, ни взаимодополняемыми. Этот вид перекрестной эластичности спроса по цене показывает, что потребление одного блага не зависит от цены на другое. Важным фактором, обуславливающим перекрестную эластичность спроса по цене, являются естественные характеристики товаров, их способность к замещению друг друга в потреблении.

Знание перекрестной эластичности спроса по цене может использоваться в планировании. Допустим, что ожидается рост цен на природный газ, что неизбежно повысит спрос на электроэнергию, поскольку эти продукты являются взаимозаменяемыми в отоплении и приготовлении пищи. Предположим, что пере-

крестная эластичность спроса по цене в долгом периоде составляет 0,8, в таком случае 10%-ное увеличение цены природного газа приведет к росту объема спроса на электроэнергию на 8%.

### *Вопрос 6. Эластичность предложения*

**Эластичность предложения** – степень изменения в количестве предлагаемых товаров и услуг в ответ на изменения в их цене.

Эластичность предложения зависит от:

- особенности производственного процесса (позволяет производителю расширить производство товара при повышении цены на него или переключиться на выпуск другого товара при снижении цен);
- временного фактора (производитель не в состоянии быстро реагировать на изменения цен на рынке);
- зависит и от (не) способности данного товара к длительному хранению.

### *Вопрос 7. Рыночные структуры*

**Рыночная структура** – это характер организации отношений по поводу производства товара, распределения, обмена или потребления между участниками рыночного процесса.

Она характеризуется:

- 1) Числом продавцов и покупателей на рынке данного товара.
- 2) Степень дифференциации товаров.
- 3) Наличие преимуществ для традиционной торговли по сравнению с новичками.
- 4) Круг информации, доступный для участников рынка.

В экономической науке выделяют следующие типы рыночных структур.

1. Чистая совершенная конкуренция – это состояние рынка, когда большое количество фирм производит аналогичную продукцию, но ни размеры фирмы, ни другие причины не позволяют воздействовать на рыночную цену (она есть результат взаимодействия спроса и предложения).

2. Чистая монополия – ситуация на рынке когда существует единственный производитель продукта, причем этот товар не имеет близких заменителей, произведенных в других отраслях.

3. Монополистическая конкуренция – в отрасли производится сходная, но не одинаковая продукция. Сходство продукции дает фирмам частичную монопольную власть на рынке. Повышенный спрос может быть обусловлен более привлекательной упаковкой, более удобным расположением магазином, лучшей организацией торговли, в силу чего покупатели отдадут предпочтение данному товару. Фирма может влиять на цены.

4. Монополия – ситуация на рынке, когда имеется только один покупатель. Монополия позволяет устанавливать цену.

5. Монополия, осуществляющая дискриминацию – для разных покупателей устанавливается разная цена (авиа билеты, врачебная практика, рынок труда).

6. Двусторонняя монополия – рынок, где одному покупателю противостоит только один продавец.

7. Олигополия – несколько крупных фирм производят большую часть продукции всей отрасли (автомобили, металлургии).

8. Дуополия – рыночная структура, в которой действуют только две фирмы.

Все выше перечисленные формы существуют всегда в смешанной форме.

### **Тема 3.2. Экономика фирмы: цели, организационные формы**

#### **План лекции:**

1. Предприятие (фирма). Основные признаки предприятия.
2. Предпринимательская деятельность. Виды предпринимательской деятельности.
3. Структура целей организации, ее миссия.
4. Классификация предприятия. Организационно - правовые формы предприятия.

*Вопрос 1. Предприятие (фирма).  
Основные признаки предприятия*

**Предприятие** - это самостоятельно хозяйствующий субъект, созданный (учрежденный) в соответствии с действующим законодательством для производства продукции, выполнения работ или оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Оно обладает следующими *признаками*:

- предприятие должно иметь в своей собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество;

- предприятие отвечает своим имуществом по обязательствам, которые возникают у него во взаимоотношениях с кредиторами, в том числе и перед бюджетом;

- предприятие выступает в хозяйственном обороте от своего имени и имеет право заключать все виды гражданско-правовых договоров с юридическими и физическими лицами;

- предприятие имеет право быть истцом и ответчиком в суде;

- предприятие должно иметь самостоятельный баланс и своевременно представлять установленную государственными органами отчетность;

- предприятие должно иметь свое наименование, содержащее указание на его организационно-правовую форму.

Предприятия можно *классифицировать* по многим признакам:

• по назначению готовой продукции предприятия делятся на производящие средства производства и производящие предметы потребления;

• по признаку технологической общности различают предприятие с непрерывным и дискретным процессами производства (круглогодичное или сезонное производство);

• по признаку размеров предприятия делятся на крупные, средние и мелкие;

- по специализации и масштабам производства однотипной продукции предприятия делятся на специализированные, диверсификационные и комбинированные.

- по типам производственного процесса предприятия делятся на предприятия с единичным типом производства, серийным, массовым, опытным.

- по признакам деятельности различают промышленные предприятия, торговые, транспортные и другие.

- по формам собственности различают частные предприятия, коллективные, государственные, муниципальные и совместные предприятия (предприятия с иностранными инвестициями).

## *Вопрос 2. Предпринимательская деятельность.*

### *Виды предпринимательской деятельности*

Предпринимательство - самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность в целях получения прибыли.

Выделяют следующие виды предпринимательской деятельности: производственное предпринимательство, коммерческое, финансовое, консультационное (консалтинг).

*Производственное предпринимательство* можно назвать ведущим видом предпринимательства. Здесь осуществляется производство продукции, товаров, работ, оказываются услуги, создаются определенные духовные ценности.

*Коммерческое предпринимательство* характеризуется операциями и сделками по купле и продаже товаров и услуг. Здесь быстрее можно получить отдачу.

Особым видом предпринимательской деятельности является *финансовое* (или финансово-кредитное). Сфера его деятельности – обращение, обмен стоимостей. Финансовая деятельность проникает и в производственную, и в коммерческую, однако она может быть и самостоятельной: банковское, страховое дело и др.

В последние годы все большее развитие в России получает такая перспективная форма, как *консультативное предпринимательство (консалтинг)*. Слово «консультант» происходит от латинского *consultans (consultantus)* – советующий. Это спе-

циалист в определенной области, дающий советы по вопросам своей специальности.

### *Вопрос 3. Структура целей организации, ее миссия*

Цель – это конечное состояние, желаемый результат, которого стремится добиться любая организация.

Классификация целей организации:

- По периоду установления: Стратегические; Тактические; Оперативные.
- По содержанию: Экономические; Социальные; Организационные; Политические; Научные.
- По сфере действия: Маркетинговые; Производственные; Инновационные; Финансовые; Кадровые; Административные.
- По среде: Внутренние; Внешние.
- По приоритетности: Особо приоритетные; Приоритетные; Прочие.
- По измеримости: Количественные; Качественные.
- По повторяемости: Постоянные; Разовые.
- По иерархии: Цели организации; Цели структурных подразделений.

Определение целевой функции организации начинается с установления общей цели предприятия, выражающей причину ее существования. Эта общая цель получила название "миссии организации".

Миссия организации - это программное заявление фирмы, четкое, сжатое определение направления работы компании, предназначенное для мотивации всех его членов.

### *Вопрос 4. Классификация предприятий. Организационно-правовые формы предприятий*

В соответствии с гражданским кодексом РФ в России могут создаваться следующие организационные формы коммерческих предприятий: хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия.

### **Хозяйственные товарищества и общества:**

*Полное товарищество.* Участники его в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом, т.е. по отношению к участникам полного товарищества действует неограниченная ответственность. Участник полного товарищества, не являющийся его учредителем, отвечает наравне с другими участниками по обязательствам, возникшим до его вступления в товарищество. Участник, выбывший из товарищества, отвечает по обязательствам товарищества, возникшим до момента его выбытия, наравне с оставшимися участниками в течение двух лет со дня утверждения отчета о деятельности товарищества за год, в котором он выбыл из товарищества.

*Товарищество на вере.* Им является товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими предпринимательскую деятельность от имени товарищества и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом, имеются участники-вкладчики (коммандисты), которые несут риск убытков в пределах внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

*Общество с ограниченной ответственностью.* Это общество учрежденное одним или несколькими лицами, уставной капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники общества с ограниченной ответственностью несут риск убытков, связанный с деятельностью общества в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

*Общество с дополнительной ответственностью.* Особенностью такого общества является то, что его участники несут субсидиарную ответственность по обязательствам общества в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов. Все другие нормы ГК РФ об обществе с ограниченной ответственностью могут применяться к обществу с дополнительной ответственностью.

*Акционерное общество.* Им признается общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости

принадлежащих им акций. Акционерное общество, участники которого могут свободно продавать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, признается открытым акционерным обществом. Такое общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые ими акции и их свободную продажу на условиях установленных законом. Акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц, признается закрытым акционерным обществом. Такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции.

Особенности функционирования акционерных обществ заключается в следующем: они используют эффективный способ мобилизации финансовых ресурсов;

- распыленностью риска, т.к. каждый акционер рискует потерять только те деньги, которые он затратил на приобретение акций;

- участие акционеров в управлении обществом;

- право акционеров на получение дохода (дивиденда);

- дополнительные возможности стимулирования персонала.

**Производственные кооперативы.** Это добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом или ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Члены производственного кооператива несут по его обязательствам субсидиарную ответственность. Прибыль кооператива распределяется между его членами в соответствии с их трудовым участием. В таком же порядке распределяется имущество, оставшееся после ликвидации кооператива и удовлетворение требований его кредиторов.

Для производственных кооперативов характерно личное трудовое участие в них их членом-пайщиков, в роли которых обычно выступают не являющиеся предпринимателями граждане, а также юридические лица, если их участие допущено уставом. Число членов кооператива не может быть менее пяти человек. Члены кооператива несут субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива, принадлежащим им иму-

ществом. Учредительным документом является устав. Высшим органом управления является общее собрание его членов.

**Унитарное предприятие** – это коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество этой организации.

Учредительным документом унитарного предприятия является устав. Органом управления является руководитель, который назначается собственником и ему подотчетен. В зависимости от того, кому принадлежит собственность, унитарные предприятия могут быть государственными или муниципальными.

Унитарное предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не несет ответственности по обязательствам собственника этого имущества.

Унитарные предприятия подразделяются на две категории в зависимости от прав, предоставляемых учредителем:

*На праве хозяйственного ведения* – это право государственного или муниципального унитарного предприятия владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом собственника в пределах, установленных законом.

*На праве оперативного управления* – это право учреждения или казенного предприятия владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом собственника в пределах, установленных законом, в соответствии с целями его деятельности, заданиями собственника и назначением имущества.

Предприятие, функционирующее на праве хозяйственного ведения имеет большую самостоятельность в управлении, чем предприятие, основанное на праве оперативного управления.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Перечислите основные признаки функционирования предприятия.
2. Что такое уставный капитал предприятия?
3. Назовите основные виды предпринимательской деятельности.
4. Охарактеризуйте разновидности целей предприятия?
5. Что такое миссия организации?
6. Какие Вы знаете организационно – правовые формы предприятий?

### **Тема 3.3. Производство, производительность труда. Факторы, влияющие на производительность труда**

#### **План лекции:**

1. Общая производственная структура предприятия. Инфраструктура предприятия.
2. Типы производственной структуры хозяйствующих субъектов.
3. Производственный и технологический процесс. Производственный цикл. Основные формы организации производства.
4. Основной капитал. Классификация элементов основного капитала.
- 5.оборотный капитал. Роль оборотного капитала в процессе производства. Оборотные средства.
6. Характеристика производительности труда. Методы измерения производительности труда. Показатели уровня производительности.
7. Нормирование труда.

#### *Вопрос 1. Общая производственная структура предприятия. Инфраструктура предприятия*

*Производственная структура* предприятия представляет собой форму организации производственного процесса, под которой понимается состав производственных цехов, участков и служб и формы их взаимодействия в процессе производства продукции.

Основной структурной единицей крупного предприятия принято считать *цех* – обособленное в административном отношении подразделение, где выполняются основные, вспомогательные или обслуживающие производственные процессы.

#### *Виды цехов:*

- Основными являются цеха, в которых непосредственно выполняются какие-либо стадии технологического процесса по превращению исходных сырья и материалов в готовую продукцию, на которой специализируется данное предприятие.

- К вспомогательным относятся цеха, обеспечивающие нормальное функционирование процесса производства (инструментальный, ремонтный, энергетический, паросиловой и др.).
- Обслуживающие цеха заняты оказанием различных услуг производству (транспортное, складское хозяйство, санитарно-технические устройства, телефонная связь).

*Вопрос 2. Типы производственной структуры хозяйствующих субъектов*

Выделяют три типа производственной структуры: технологический, предметный и смешанный.

1. *Технологический тип* производственной структуры характеризуется тем, что в отдельных производственных подразделениях (цех, участок) сконцентрировано оборудование, предназначенное для выполнения однородных операций. На одном участке может изготавливаться продукция с любым технологическим маршрутом без изменения расположения оборудования.

2. *Предметный тип* производственной структуры характеризуется специализацией цехов на изготовлении ограниченной номенклатуры изделий, а производственных участков – на выполнении определенных групп операций.

3. Как предметная, так и технологическая структуры в чистом виде встречаются редко. На большинстве предприятий преобладает *смешанная (предметно-технологическая) структура*, когда заготовительные цеха и участки строятся по технологическому принципу, а обрабатывающие – по предметному.

*Вопрос 3. Производственный и технологический процесс. Производственный цикл. Основные организации производства*

*Производственный процесс* – совокупность процессов труда, направленных на превращение сырья и материалов в готовую продукцию.

*Производственный цикл* – время выполнения производственного процесса.

Производственный цикл включает время работы и время перерывов.

Время работы делится на подготовительно-заключительное, основное, вспомогательное и время обслуживания рабочего места.

- Подготовительно-заключительное время – затрачивается на подготовку к работе, получение задания, ознакомление с работой, получение материала, подготовку рабочего места, наладку оборудования и т.д.

- Основное время затрачивается на осуществление технологического процесса. В течение этого времени происходит изменение предмета труда или пространственное перемещение его в процессе транспортировки.

- Вспомогательное время затрачивается на подготовку к основной работе.

- Время обслуживания рабочего места затрачивается на уход за оборудованием, приспособлениями и инструментами в течение смены.

Время перерывов подразделяется на отдых и естественные надобности.

Одним из факторов усиления эффективности производства является развитие его форм: концентрации, специализации, кооперирования и комбинирования.

*Концентрация производства* – процесс сосредоточения производства на все более крупных предприятиях.

Экономическая эффективность концентрации выражается в улучшении технико-экономических показателей производства: росте производительности, снижении себестоимости, повышении фондоотдачи.

*Специализация производства* – форма разделения труда, выражающаяся в расщеплении процесса производства на самостоятельные процессы.

*Специализация производства* обеспечивает предпосылки для внедрения высокопроизводительной техники, поточных методов, позволяет наладить устойчивые связи с поставщиками и потребителями.

*Кооперирование производства* – форма производственных связей, которые возникают в результате общественного разделения труда и устанавливаются между специализированными предприятиями.

*Комбинирование производства* – соединение на одном предприятии производств, относящихся к разным направлениям и отраслям промышленности. При комбинировании достигается более полное использование сырья, отходов производства, т.е. снижается материалоемкость продукции. Объединение на одном предприятии нескольких технологически связанных между собой производств позволяет повысить непрерывность производственных процессов, что создает необходимые условия для интенсификации производства.

#### *Вопрос 4. Основной капитал.*

##### *Классификация элементов основного капитала*

*Основные фонды* – это средства труда, которые целиком участвуют во многих производственных циклах, сохраняя при этом свою натуральную форму и перенося свою стоимость на вновь созданный продукт частями по мере своего износа.

Основные производственные фонды (ОПФ) по действующей типовой классификации подразделяются на следующие группы:

- здания
- сооружения
- передаточные устройства – водопроводные сети, электросети, теплосети, газонефтепроводы и т.д.;
- машины и оборудование
- транспортные средства
- инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь.

В зависимости от роли основных средств в производственном процессе они подразделяются на *активные* и *пассивные*.

Машины и оборудование, транспортные средства, вычислительная техника, инструменты принимают непосредственное

участие в технологических процессах, поэтому относятся к *активной* части основных фондов.

Другие группы основных фондов (здания, сооружения, передаточные устройства и инвентарь) способствуют выполнению производственных функций и относятся к *пассивной* части.

#### Виды денежной оценки основных фондов:

1. Первоначальная стоимость – это сумма фактических затрат на приобретение или создание основных фондов.
2. Восстановительная стоимость – это стоимость основных фондов созданных в разное время, но оцененных в ценах данного года.
3. Остаточная стоимость представляет собой разность между первоначальной или восстановительной стоимостью основных фондов и суммой их износа.

Для оценки эффективности использования ОПФ применяются показатели фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности, фондорентабельности.

1. *Фондоотдача* (руб.) – показатель, который отражает товарооборот, приходящийся на 1 руб. ОПФ.

$$Ф_о = ТП / Соф,$$

где: ТП - товарооборот предприятия, тыс. руб.

Соф - среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.

2. *Фондоемкость* (руб.) – показатель, обратный фондоотдаче. Он характеризует стоимость ОПФ, приходящуюся на каждый рубль товарооборота

$$Ф_е = Соф / ТП$$

3. *Фондовооруженность* (тыс. руб./чел.) – показатель, характеризующий обеспеченность каждого работника ОПФ.

$$Ф_в = Соф / Ч_{спис},$$

где: Ч<sub>спис</sub>. - среднесписочная численность работников, чел.

4. *Фондорентабельность* (%) представляет собой отношение балансовой прибыли предприятия к стоимости ОПФ

$$\text{Фр} = \text{Пбал.} / \text{Соф} \times 100,$$

где: Пбал. - балансовая прибыль предприятия, тыс. руб.

*Износ основных фондов* - частичная или полная утрата основными фондами потребительских свойств и стоимости как в процессе эксплуатации, так и при их бездействии.

Различают физический и моральный износ.

- Физический износ представляет собой утрату основными фондами своих производственно-технических качеств в процессе эксплуатации и влияния природно-климатических условий.

- Моральный износ – это снижение стоимости действующих основных фондов в результате появления новых их видов

Для своевременной замены средств труда, без ущерба для предприятия, необходимо чтобы стоимость выбывающих фондов была полностью перенесена на готовую продукцию.

*Амортизация* – это процесс переноса стоимости основных фондов на стоимость произведенной продукции. Денежные средства, которые идут на возмещение стоимости ОПФ называются амортизационными отчислениями. Расчет амортизационных отчислений ведется по нормам амортизации, которые устанавливаются для каждой группы ОПФ и зависят от срока полезного использования фондов. В зависимости от срока полезного использования основные средства в настоящее время объединяются в 10 амортизационных групп.

*Срок полезного использования* – это период времени, в течение которого использование объектов основных средств призвано приносить доход организации или служить для выполнения целей ее деятельности.

Срок полезного использования определяется предприятием самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

Если в классификации не указан срок полезного использования объекта основных средств, то предприятие устанавливает

этот срок самостоятельно, исходя из технической характеристики объекта и рекомендаций его производителей.

### *Вопрос 5.оборотный капитал.*

#### *Роль оборотного капитала в процессе производства*

*Оборотные фонды* – это предметы труда, которые потребляются в однократном производственном цикле, полностью утрачивают свою натуральную форму, при этом их стоимость одновременно переносится на стоимость готовой продукции.

Оборотные фонды делятся на

1. оборотные производственные фонды
2. фонды обращения.

В состав оборотных производственных фондов входят:

- Производственные запасы – запасные части, смазочные материалы, шины, топливо и т.д., а также средства труда сроком службы не более 1 года.

- Незавершенное производство – предметы труда, вступившие в производственный процесс и находящиеся в процессе обработки или сборки.

- Расходы будущих периодов – это затраты, произведенные в текущем или прошлом году, но относимые на себестоимость в следующем году (освоение новой техники и т.д.)

Фонды обращения состоят:

- Готовая продукция на складе;
- Товары в пути;
- Денежные средства;
- Средства в расчетах с потребителями продукции (дебиторская задолженность).

Для характеристики использования оборотных средств применяют следующие показатели:

1. *Коэффициент оборачиваемости (оборотов)* показывает, сколько оборотов совершили оборотные средства за анализируемый период (квартал, полугодие, месяц, год).

$Коб = \frac{ТП}{Зоб. ср.},$

где: Зоб. ср. - средний запас оборотных средств, тыс. руб.

2. *Длительность одного оборота* (дней) показывает, за какой срок к предприятию возвращаются его оборотные средства в виде доходов от реализации продукции.

$$\text{Доб} = \text{Тп} / \text{Коб},$$

где: Тп - количество дней в отчетном периоде (год - 360, квартал - 90), дней.

3. *Коэффициент закрепления (загрузки)* оборотных средств характеризует количество оборотных средств, приходящееся на 1 руб. товарооборота предприятия.

$$\text{Кз} = \text{Зоб. ср.} / \text{ТП}$$

*Вопрос 6. Характеристика производительности труда.  
Методы измерения производительности труда. Показатели  
уровня производительности труда*

*Производительность труда* – количество продукции, произведенной в единицу времени; затраты труда на единицу продукции.

Для характеристики уровня производительности труда применяют два показателя:

1. *Выработка* – количество продукции, произведенной в единицу времени.

$$\text{Wвыр.} = \text{Q} / \text{T},$$

где: Q - количество произведенной продукции

T - время, затраченное на производство продукции,  
чел - ч.

2. *Трудоемкость* – количество времени, затрачиваемого на единицу продукции

$$W \text{ тр.} = T / Q$$

#### Методы измерения производительности труда:

- **Натуральный метод** - уровень производительности труда определяется в натуральных единицах измерения по каждому виду продукции отдельно.

$$W_{\text{выр.}} = Q / \text{Ччисл.}$$

- **Трудовой метод** – уровень производительности труда определяется отношением нормативных затрат труда на весь объем произведенной продукции к среднесписочной численности работников.

$$W_{\text{выр.}} = Q \times t / \text{Ччисл.}$$

- **Стоимостной метод** – производительность труда определяется по общей сумме доходов за все виды услуг. Применение этого метода дает возможность не только определить объем производственной деятельности предприятия с разнородной по составу продукцией или разным характером выполняемых работ, но и рассмотреть динамику объема производства и производительности труда по группе предприятий.

$$W_{\text{выр.}} = Q \times P / \text{Ччисл.}$$

Факторы роста производительности труда

1. Внедрение достижений научно-технического прогресса (НТП);
2. Совершенствование материального стимулирования;
3. Совершенствование организации производства;
4. Совершенствование технологии производства;
5. Повышение квалификации кадров.

#### *Вопрос 7. Нормирование труда*

*Нормирование* – установление количества и качества труда, необходимого для выполнения какой-либо работы.

Нормирование труда является основой не только рациональной организации труда, но и планирования труда и фонда заработной платы. Оно позволяет оценивать эффективность труда путем сравнения с нормами его фактических затрат, сопоставлять результаты труда у различных работников.

Нормирование труда на предприятиях включает разработку и утверждение следующих норм:

- Норма времени – это время, установленное на выполнение данной работы или изготовления единицы продукции.
- Норма выработки – это количество единиц продукции, которое должно быть произведено в единицу времени (час, смену).
- Норма обслуживания – это количество единиц оборудования, машин, которое должен обслужить один рабочий за определенное время.
- Норма численности – это число работников, необходимое для выполнения заданного объема работ или обслуживания оборудования.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Какие вы знаете типы производственной структуры хозяйствующих субъектов?
2. Производственный цикл. Основные формы организации производства?
3. Классификация элементов основного капитала.
4. Оборотный капитал. Роль оборотного капитала в процессе производства. Оборотные средства.
5. Нормирование труда.
6. Характеристика производительности труда. Методы измерения производительности труда.

### **Тема 3.4. Издержки. Выручка**

#### **План лекции:**

1. Издержки предприятия и себестоимость его продукции. Факторы, влияющие на себестоимость.
2. Классификация издержек предприятия.
3. Сметы затрат на производство.
4. Предельные издержки производства.
5. Ценообразование. Доход предприятия.

*Вопрос 1. Издержки предприятия и себестоимость его продукции. Факторы, влияющие на себестоимость*

На производство и реализацию продукции тратятся определенные виды ресурсов в натуральном выражении: материальные, трудовые, информационные. Для того чтобы оценить эффективность деятельности предприятия, нужно оценить эти затраты в стоимостном выражении (издержки).

**Издержки** – это затраты производственных факторов в денежном выражении, необходимые для ведения предприятием своей коммерческой и производственной деятельности.

**Себестоимость продукции** – экономический показатель деятельности промышленных предприятий и объединений, который в денежной форме выражает все затраты предприятия, связанные с производством и реализацией продукции. Себестоимость показывает, во что обходится предприятию выпускаемая им продукция.

Себестоимость является нижним пределом цены, она определяет границу возможного маневрирования при проведении той или иной политики цен, когда осуществляется их стимулирующая функция.

Себестоимость определяют по всей продукции в целом, по отдельным ее видам, узлам, деталям, производственным процессам, по работе подразделений, участков, цехов.

Существуют показатели, характеризующие себестоимость продукции:

1) общий объем затрат на всю произведенную продукцию и выполненные работы предприятия за плановый (отчетный) период – себестоимость товарной продукции, сравнимой товарной продукции, реализованной продукции;

2) затраты на единицу объема выполненных работ – себестоимость единицы отдельных видов товарной продукции, полуфабрикатов и производственных услуг (продукции вспомогательных цехов), затраты на 1 руб. товарной продукции, затраты на 1 руб. нормативно чистой продукции.

В зависимости от объема учитываемых затрат различают следующие виды себестоимости:

1) технологическая себестоимость – включает в себя только прямые затраты на производство: сырье и материалы, возвратные отходы (вычитаются), топливо и энергия на технологические цели, заработная плата основных производственных рабочих;

2) цеховая себестоимость – образуется путем добавления к технологической себестоимости калькуляционных статей затрат, формирующихся на уровне цеха: дополнительной заработной платы основных производственных рабочих, отчислений на социальные нужды основных производственных рабочих и общепроизводственных расходов;

3) производственная себестоимость (себестоимость готовой продукции) – кроме цеховой себестоимости, включает в себя общезаводские расходы (административно-управленческие и общехозяйственные затраты) и затраты вспомогательного производства;

4) полная себестоимость или себестоимость реализованной (отгруженной) продукции – показатель, объединяющий производственную себестоимость продукции (работ, услуг) и расходы по ее реализации (коммерческие затраты, внепроизводственные затраты).

Также различают плановую и фактическую себестоимость.

1) Плановая себестоимость – себестоимость, определяющаяся в начале планируемого года исходя из плановых норм расходов и иных плановых показателей на этот период.

2) Фактическая себестоимость – себестоимость, определяющаяся в конце отчетного периода на основании данных бухгалтерского учета о фактических затратах на производство.

Себестоимость продукции складывается из разнообразных по своему экономическому назначению затрат. Поэтому необходимо их классифицировать.

Основные группировки затрат – это группировки по «экономическим элементам» и «по статьям затрат». На основе этих группировок разрабатываются такие документы, как смета затрат на производство, калькуляция себестоимости по отдельным видам продукции, составление формы отчетности.

Выделяют 5 элементов затрат:

1) материальные затраты за вычетом стоимости возвратных отходов (сырье и основные материалы, в том числе покуп-

ные полуфабрикаты, вспомогательные материалы, топливо и энергия и др.);

- 2) затраты на оплату труда;
- 3) отчисления на социальные нужды;
- 4) амортизация основных фондов;
- 5) прочие затраты (платежи по процентам, износ нематериальных активов, командировочные расходы, представительские расходы, расходы на рекламу, расходы на подготовку кадров).

Затраты предприятия группируются по статьям калькуляции с целью исчисления себестоимости отдельных видов продукции. Выделяют следующие статьи калькуляции:

- 1) сырье и материалы;
- 2) возвратные отходы (вычитаются);
- 3) покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних предприятий и организаций;
- 4) топливо и энергия на технологические цели;
- 5) заработная плата производственных рабочих;
- 6) отчисления на социальные нужды;
- 7) расходы на подготовку и освоение производства;
- 8) общепроизводственные расходы (это расходы на обслуживание и управление производством (расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, цеховые расходы на управление).
- 9) общехозяйственные расходы (это расходы включают несколько групп: административно-управленческие, общехозяйственные, налоги, обязательные платежи и др.)
- 10) потери от брака;
- 11) прочие производственные расходы;
- 12) коммерческие расходы (расходы на тару и упаковку; расходы на транспортировку продукции; комиссионные сборы и отчисления, уплачиваемые сбытовым предприятиям и организациям в соответствии с договорами; затраты на рекламу; прочие расходы по сбыту).

При планировании себестоимости продукции, названные выше методы применяются в комплексе, они дополняют друг друга и делают процесс планирования издержек сквозным.

Факторы снижения себестоимости – это количественно соизмеримые возможности экономии затрат.

Технико-экономические факторы можно объединить в 4 группы, среди которых выделяют главные:

1) повышение технического уровня производства:

- а) внедрение новой и совершенствование применяемой техники и технологии;
- б) расширение масштабов применения новой техники, технологии, модернизация и улучшение эксплуатации действующего оборудования;
- в) применение новых видов и замена потребляемого сырья, материалов, топлива и энергии, улучшение их использования;
- г) повышение качества выпускаемой продукции, улучшение ее характеристик;

2) совершенствование управления, организации производства и труда:

- а) рационализация управления производством;
- б) улучшение организации и обслуживания производства;
- в) улучшение организации труда и использования рабочего времени;
- г) ликвидация излишних затрат и потерь (включая потери от брака);

3) изменение объема и структуры продукции, структуры производства:

- а) относительное изменение условно-постоянных расходов как следствие изменения объема производства продукции;
- б) относительное изменение амортизационных отчислений;
- в) изменение структуры выпускаемой продукции;
- г) ввод новых производств (а в объединениях также и ввод новых предприятий);
- д) освоение новых предприятий и подготовка производства на действующих предприятиях;

4) изменение условий хозяйствования:

- а) изменение цен на производимую продукцию;
- б) изменение цен на потребляемые сырье, материалы, комплектующие изделия и полуфабрикаты, топливо, энергию;
- в) изменение оплаты труда в соответствии с решением правительства;
- г) изменение условий налогообложения;
- д) оценка основных фондов и изменение норм амортизации.

## *Вопрос 2. Классификация издержек предприятия*

1. Издержки могут быть *внешними* и *внутренними*. Те выплаты, которые мы платим поставщикам трудовых услуг, сырья, топлива, энергий, транспортных услуг, не относящимся к владельцам данной фирмы, называются внешними издержками. Однако, кроме того, фирма может использовать свои собственные ресурсы, принадлежащие ей самой. Издержки, связанные с использованием собственного ресурса представляют собой неоплачиваемые или внутренние издержки.

2. Под *издержками упущенных возможностей* понимают издержки и потери дохода, которые возникают за счет отдачи предпочтения при наличии выбора одному из способов осуществления хозяйственных операций при отказе от другого возможного способа.

Поскольку издержки упущенных возможностей предполагают наличие выбора между двумя возможностями, то их также называют *альтернативными издержками* (или альтернативной стоимостью). В число альтернативных издержек входят такие как выплата заработной платы рабочим, инвесторам, оплата ресурсов. Все эти выплаты имеют своей целью привлечь эти факторы, отвлекая их тем самым от альтернативного их использования.

3. Издержки упущенной возможности, которые связаны с оплатой ресурсов за счет денежных средств фирмы, называются *явными издержками*.

Явные издержки – это альтернативные издержки, принимающие форму прямых (денежных) платежей за факторы производства. Это такие как: выплата заработной платы, процентов банку, гонорары менеджерам, оплата поставщикам финансовых и других услуг, оплата транспортных расходов и многое другое.

Явные издержки делят на *прямые* и *косвенные*:

- прямые издержки непосредственно связаны с объемом выпускаемой продукции и изменяются при расширении или сокращении производства. К таким издержкам относятся расходы на найм рабочей силы и закупку сырья, оплату электрической и тепловой энергии и т.д.;

- косвенные издержки не меняются в зависимости от объема производства. Косвенные издержки составляют накладные

расходы, арендные платежи, оплату труда предпринимателя, отчисления на страхование и др.

К *неявным (имплицитным)* относятся альтернативные издержки ресурсов, непосредственно самих владельцев предприятия. Они не закреплены в контрактах и поэтому остаются недополученными в материальной форме.

В течение определённого периода времени некоторые ресурсы, связанные с техническим оборудованием предприятия, остаются неизменными. Количество других ресурсов может изменяться. Отсюда следует, что различные виды издержек могут быть отнесены либо к постоянным, либо к переменным.

*Постоянными* называются такие издержки, величина которых не меняется в зависимости от изменения объема производства. Постоянные издержки связаны с самим существованием производственного оборудования фирмы и должны быть оплачены, даже если фирма ничего не производит. К постоянным издержкам относится оплата обязательств по облигационным займам, рентные платежи, часть отчислений на амортизацию зданий и оборудования, страховые взносы, а также жалованье высшему управленческому персоналу.

*Переменными* называются такие издержки, величина которых меняется в зависимости от изменения объема производства. К ним относятся затраты на сырье, топливо, энергию, транспортные услуги, большую часть трудовых ресурсов и тому подобные переменные ресурсы.

*Общая сумма издержек* - это сумма постоянных и переменных издержек при каждом данном объеме производства. При нулевом объеме производства общая сумма издержек равна сумме постоянных издержек фирмы.

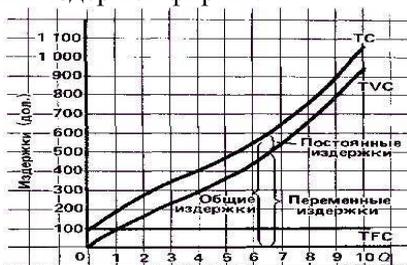


Рис. 10. Постоянные переменные и суммарные издержки

На рисунке данные о постоянных переменных и суммарных издержках представлены графически. Где  $Q$  – количество произведенной продукции, ед.;  $TFC$  – сумма постоянных издержек;  $TVC$  – сумма переменных издержек;  $TC$  – сумма общих издержек,  $TC = TFC + TVC$ .

*Средние издержки* - издержки в расчете на единицу продукции.

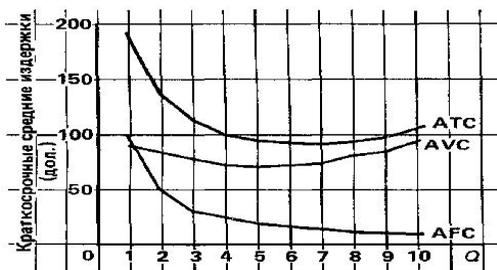


Рис. 11. Краткосрочные средние издержки

Средние постоянные издержки (AFC) определяются путем деления суммарных постоянных издержек (TFC) на соответствующее количество произведенной продукции ( $Q$ ). То есть,  $AFC = TFC / Q$ .

Поскольку сумма постоянных издержек, по определению, независима от объема производства, AFC будут падать по мере увеличения количества производимой продукции. С ростом объема производства данная сумма постоянных издержек распределяется на большее и большее количество продуктов.

Средние переменные издержки (AVC) определяются путем деления суммарных переменных издержек (TVC) на соответствующее количество произведенной продукции ( $Q$ ):  $AVC = TVC / Q$ .

AVC сначала падают, достигают своего минимума, а затем начинают расти. При малом объеме производства производственный процесс будет относительно неэффективным и дорогостоящим, поскольку имеющееся у фирмы оборудование окажется недогруженным. Однако по мере расширения производства более высокий уровень специализации рабочих и более полное использование капитального оборудования фирмы обес-

печать повышение эффективности производства. В результате переменные издержки в расчете на единицу продукции будут снижаться. Вследствие применения все большего и большего количества переменных ресурсов, в конце концов, наступит такой момент, когда закон убывающей отдачи вступит в действие. Каждая добавочная единица переменных ресурсов будет увеличивать объем производства на меньшую величину, чем предыдущая. Значит, AVC начнут возрастать.

Средние общие издержки (ATC) можно рассчитать путем деления суммы общих издержек на количество произведенной продукции (Q) или же, проще, путем сложения AFC и AVC для каждого из возможных объемов производства. То есть,  $ATC = TC / Q = AFC + AVC$ .

### *Вопрос 3. Сметы затрат на производство*

Перечень статей калькуляции, их состав и методы распределения по видам продукции, работ, услуг определяются отраслевыми методическими рекомендациями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) с учетом характера и структуры производства.

В качестве примера рассмотрим калькуляционные статьи затрат, широко применяемые на заводах машиностроения.

1. Сырье и материалы (за вычетом отходов).
2. Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги кооперированных предприятий.
3. Заработная плата основная производственных рабочих.
4. Заработная плата дополнительная производственных рабочих.
5. Отчисления на социальное страхование с заработной платы основной и дополнительной производственных рабочих.
6. Расходы на подготовку и освоение производства.
7. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования.
8. Цеховые расходы.
9. Общезаводские расходы.
10. Потери от брака.
11. Внепроизводственные расходы.

Первые 8 статей затрат образуют цеховую себестоимость. Цеховая себестоимость плюс общезаводские расходы и потери от брака составляют производственную себестоимость. Наконец, все 11 статей представляют собой полную себестоимость продукции.

На предприятиях промышленности применяют следующие основные методы калькулирования себестоимости продукции:

- прямого счета;
- нормативный;
- расчетно-аналитический;
- параметрический.

1. Наиболее простой и наименее точный – **метод прямого счета**. При этом методе себестоимость единицы продукции определяется делением общей суммы издержек на количество изготовленной продукции. Применение этого метода возможно лишь на предприятиях, производящих однородную продукцию, в связи с чем метод используется очень ограниченно. Кроме того, он не дает представления о затратах на отдельные статьи калькуляции.

2. Нормативный метод калькулирования себестоимости продукции применяется на предприятиях, фирмах, где четко организован учет изменений фактических затрат каждого вида ресурсов на единицу конкретного вида продукции массового производства. Он основан на нормах и нормативах использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов. При этом нормы и нормативы использования этих ресурсов должны быть прогрессивными и научно обоснованными. Их величины необходимо систематически пересматривать.

3. Наиболее точный и совершенный метод калькулирования себестоимости продукции – расчетно-аналитический. При этом методе, прежде всего, осуществляется всесторонний анализ состояния производства, возможных изменений в нем. Изучается, какие факторы и как влияют на себестоимость продукции. В основу нормативов и норм закладываются технико-экономические и организационные условия работы в проектируемом периоде.

4. При калькулировании однотипных, но разных по качеству изделий применяется параметрический метод. Он заключается в установлении закономерностей изменения издержек про-

изводства в зависимости от качественных характеристик продукции. Так определяют себестоимость изделия на основании стоимости одного килограмма, одной тонны конструктивного веса аналогичных машин и оборудования. Могут применяться и другие показатели, наиболее характерные для данной продукции. По этому же методу можно определять и дополнительные затраты на улучшение качественных характеристик продукции.

Смета затрат на производство составляется без внутризаводского оборота на основе расчетов по каждому элементу затрат и служит основным документом для разработки финансового плана. Смета составляется на год с распределением всей суммы расходов по кварталам.

#### *Вопрос 4. Предельные издержки производства*

*Предельные издержки (МС)* – показатель предельного анализа производственной деятельности, дополнительные затраты на производство единицы дополнительной продукции. Для каждого уровня производства существует особое, отличное от других значение предельных издержек.

$$MC = \Delta TC / \Delta Q$$

При рассмотрении состояния производства в данный момент постоянные производственные затраты не оказывают влияния на уровень предельных издержек, они определяются лишь переменными издержками. При рассмотрении же в более длительной перспективе они могут расти, оставаться неизменными или падать в зависимости от эффекта масштаба производства и других факторов.

Низкий предельный продукт фактора означает, что необходимо большое количество дополнительных ресурсов для производства большего объема продукции, что ведёт к высоким предельным издержкам. И наоборот. В общем, при снижении предельного продукта фактора предельные издержки производства возрастают, при повышении – падают.

Всегда при увеличении выпуска продукции наступает такой момент, когда предельные издержки и предельная выручка

предприятия совпадают. (Это результат взаимодействия разных процессов: с одной стороны, с ростом производства себестоимость продукции снижается сначала быстро, затем медленнее, с другой – на определённом этапе растут издержки, связанные со сбытом и т. д.) Следовательно, предельная прибыль оказывается равной нулю. Средствами предельного анализа доказывается, что именно в этот момент общая прибыль достигает наибольших размеров (при дальнейшем увеличении выпуска предельная выручка будет меньше, чем предельные издержки). Если размер прибыли считать критерием оптимальности, то это означает: данный объём производства для предприятия оптимален.

### *Вопрос 5. Ценообразование. Доход предприятия*

Перед всеми коммерческими организациями в качестве одной из основных встает проблема определения цены на свои товары и услуги. Конкретные возможности ценообразования в значительной степени определяют финансовую политику фирмы.

Цена представляет собой экономическую категорию, означающую сумму денег, за которую продавец хочет продать, а покупатель готов купить товар.

Экономическая сущность цены проявляется в выполняемых ею функциях. Функции цены тесно связаны с действием объективных экономических законов, поскольку последние, в конечном счете, и определяют роль цены в хозяйственной жизни.

Выделяют 5 основных функций цены:

1. Учетно-измерительная функция определяется сущностью цены как денежного выражения стоимости и реализуется посредством измерения затрат общественного труда. Она дает возможность выявить, сколько затрачено труда, сырья, материалов, комплектующих изделий на производство и реализацию товаров.

2. Перераспределительная функция реализуется посредством распределения и перераспределения национального дохода через акцизы, НДС и т.п. между: отраслями; видами товаров; регионами; населением. Поэтому цены одних товаров формируются ниже стоимости, а других выше стоимости.

3. Стимулирующая функция. Цена стимулирует производителя через уровень заключенной в ней прибыли. В результате цены способствуют или препятствуют росту выпуска и потребления разных товаров. Стимулирование обеспечивается путем варьирования уровнем прибыли в цене, надбавками, скидками с цены и т.п.

4. Балансирующая функция (сбалансирования спроса и предложения). Именно через цену осуществляется связь производства и потребления, предложения и спроса. При появлении диспропорций в хозяйстве равновесие может быть достигнуто или изменением объема производства, или посредством изменения цены. Балансирующая функция выступает основным фактором регулирования предложения товаров.

5. Функция размещения производства действует совместно с перераспределительной функцией, способствуя переливу капиталов в те сферы хозяйства, в которых имеется повышенный спрос на конкретные товары, и характерна высокая норма прибыли.

Под ценовой политикой понимают определение уровня цен и возможных вариантов их изменения в зависимости от целей и задач, решаемых предприятием в краткосрочном плане и в перспективе.

Проводя ту или иную ценовую политику, предприятие может пользоваться несколькими способами расчета цен.

1. Расчет цены по методу «средние издержки + прибыль». Самый простой способ ценообразования заключается в вычислении определенной наценки на себестоимость товара. Данная методика не учитывает особенностей текущего спроса и конкуренции и не позволяет выйти на оптимальную цену. Все же данная методика остается популярной по ряду причин. Во-первых, мы знаем больше об издержках, чем о спросе. Привязывая цену к издержкам, фирма упрощает для себя проблему ценообразования, так ей не приходится часто корректировать цену в зависимости от колебания спроса. Во-вторых, если этим методом пользуются все предприятия отрасли, то ценовая конкуренция сводится к минимуму.

2. Расчет цены на основе анализа безубыточности и обеспечения целевой прибыли. Предприятие стремится установить цену, которая обеспечит ему желаемый объем прибыли. Эта методика основывается на графике безубыточности.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что такое издержки и себестоимость производства?
2. Какие вы знаете виды издержек?
3. Какие факторы влияют на себестоимость продукции?
4. Предельные издержки производства.
5. Значение ценовой политики для предприятия.

### **Тема 3.5. Ценные бумаги: акции, облигации. Фондовый рынок.**

#### **План лекции:**

1. Рынок ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок.
2. Организованный и неорганизованный рынок.
3. Фондовая биржа и ее функции.
4. Аккумуляция капитала. Межотраслевые переливы капитала.
5. Переход капитала к эффективному собственнику.
6. Ценные бумаги и их виды.
7. Акции. Номинальная стоимость курса акция.
8. Облигация.

#### *Вопрос 1. Рынок ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок*

Рынок ценных бумаг является элементом рынка капиталов, который служит важнейшим источником долгосрочных инвестиционных ресурсов для правительств, корпораций и банков.

Появление этой разновидности капитала связано с развитием потребности в привлечении все большего объема кредитных ресурсов для расширения коммерческой и производственной деятельности. Фондовый рынок начинает развиваться на основе ссудного капитала, так как покупка ценных бумаг - это передача части денежного капитала в ссуду. При этом сама ценная бумага получает форму кредитного документа, в соответствии с которым ее владелец приобретает право на регулярный доход, представленный в виде процентов или дивидендов на отданный займы капитал.

Основной функцией рынка ценных бумаг является мобилизация денежных средств вкладчиков для целей организации и расширения производства.

Другая функция – информационная – состоит в том, что ситуация на рынке ценных бумаг дает инвесторам не только информацию об экономической конъюнктуре в стране, но и ориентиры для вкладывания своих капиталов.

Функционирование капитала в форме ценных бумаг способствует формированию эффективной экономики, поскольку он стимулирует мобилизацию свободных денежных ресурсов в интересах производства и их распределение в соответствии с потребностями рынка.

Рынок ценных бумаг делится на *первичный* и *вторичный*.

Первичный - это рынок, который обслуживает выпуск (эмиссию) и первичное размещение ценных бумаг.

Вторичный - это рынок, где производится обращение ранее выпущенных ценных бумаг, осуществляются купля-продажа или другие формы перехода ценной бумаги от одного ее владельца к другому в течение всего срока существования ценной бумаги. Здесь в процессе купли-продажи актива определяется его действительный курс, т.е. производится котировка курса ценных бумаг.

## Вопрос 2. *Организованный и неорганизованный рынок*

Организованный рынок - это обращение ценных бумаг на основе законодательно установленных правил между лицензированными профессиональными посредниками.

Неорганизованный рынок - это обращение ценных бумаг без соблюдения единых для всех участников рынка правил; это рынок, где правила заключения сделок, требования к ценным бумагам, к участникам и т.д. не установлены, торговля осуществляется произвольно, в частном контакте продавца и покупателя. Системы распространения информации о совершенных сделках не существует.

### Вопрос 3. Фондовая биржа и ее функции

Фондовая биржа – это организатор торговли на рынке ценных бумаг.

Задачи фондовой биржи:

- мобилизация финансовых ресурсов.
- обеспечение ликвидности финансовых вложений.
- регулирование рынка ценных бумаг.

Члены биржи делятся на две категории:

- совершающие сделки за свой счёт и счёт клиента.
- заключающие сделки только за свой счет.

Доходы биржи состоят из:

- комиссионного вознаграждения, взимаемого с участников биржевых торгов.
- платы за листинг.
- вступительных, ежегодных и целевых взносов членов биржи.
- взносов на покрытие текущих убытков или на создание необходимых резервов.

Фондовые биржи могут быть универсальными или специализированными.

- Специализированные фондовые биржи характеризуются тем, что в структуре их торгового оборота преобладают ценные бумаги одного вида.
- Универсальные фондовые биржи торгуют различными ценными бумагами.

Основными участниками биржевых торгов являются:

- Дилеры (торгуют самостоятельно и используют собственный капитал).
- Брокеры (торгуют по поручению клиентов за комиссионное вознаграждение).
- Специалисты, которые занимаются анализом и проводят консультации.
- Маклеры.

- Организаторы торгов (обеспечивают осуществление биржевого процесса).
- Руководители биржи (отвечают за соблюдение законодательства и правил работы биржи).

*Вопрос 4. Аккумуляция капитала.  
Межотраслевые переливы капитала*

Находясь в центре пересечения интересов продавцов и покупателей, биржа аккумулирует разрозненные свободные финансовые средства и помогает их инвестированию в ценные бумаги, а значит, в конечном счете, и в производство. Владелец небольшой суммы денег не может открыть с их помощью своего дела. Но даже если их хватит на покупку только одной акции, его деньги будут инвестированы в экономику. При этом способность биржи аккумулировать большие объемы капитала и направлять их туда, где существует спрос, прямо связана со способностью биржи обеспечить участникам сделки максимальные удобства. А именно: надежность, информационное обеспечение и обеспечение ликвидности.

Фондовая биржа открыта далеко не для всех ценных бумаг. Разрешение на продажу там ценных бумаг - это прерогатива достаточно известных и эффективно работающих компаний. Прежде чем ценные бумаги будут предложены к продаже, они проходят процедуру проверки или допуска. Работа биржи строится таким образом, что все совершаемые на ней сделки проводятся только с помощью официальных посредников - брокеров. Брокер получает заявки от своих клиентов и выполняет их. Прежде чем заключить сделку, клиент имеет право получить консультацию у брокера об интересующих его ценных бумагах и фирмах. При ненадлежащем осуществлении сделки брокер несет материальную ответственность.

Чтобы заинтересовать инвестора в приобретении ценных бумаг, а также помочь ему определиться с выбором, биржа предоставляет информацию о деятельности всех компаний, чьи ценные бумаги представлены на бирже. На основании сформировавшихся спроса и предложения биржа в специальных бюлле-

тениях публикует рыночную цену ценных бумаг (курс ценных бумаг). Знание ситуации на фондовом рынке позволяет инвесторам осуществлять более выгодные для себя вложения, а бирже концентрировать мощный спрос на ценные бумаги.

Известно, что высокая ликвидность характерна для бирж, имеющих большие обороты. На рынок с низкой ликвидностью трудно привлечь инвесторов. Поэтому естественным является процесс концентрации организованного фондового рынка, включающий биржевые слияния и поглощения. Происходит сосредоточение торговли ценными бумагами в одном месте.

Биржи представляют собой чрезвычайно важный для рыночной экономики инструмент *межотраслевого перелива капитала*. Установление равновесия между спросом и предложением возможно лишь тогда, когда капиталы могут покидать сферы, где существует устойчивое перепроизводство (например, старые отрасли, производящие неконкурентоспособные товары), и перетекать туда, где рынок требует резкого наращивания выпуска.

#### *Вопрос 5. Переход капитала к эффективному собственнику*

Открытость биржевой информации предоставляет возможность любому акционеру проследить за ситуацией, складывающейся на фондовом рынке с ценными бумагами компаний. Тем самым ошибки в управлении акционерным обществом перестают быть понятными только специалистам-экспертам, способным указать конкретные просчеты в рекламной кампании, распределении инвестиций или инженерной политике фирмы.

Появляется индикатор, понятный широкой публике. Опасным сигналом обычно является серьезное падение курса ценных бумаг какой-либо компании-эмитента. Оно же часто оказывается и механизмом перехода фирмы в руки эффективного собственника. Сначала бумаги слабой фирмы «сбрасывают» хорошо информированные профессионалы. Ориентируясь на них, схожим образом поступают и мелкие инвесторы. Стремление многих владельцев ценных бумаг поскорее избавиться от них еще больше усугубляет ситуацию. Рыночная цена ценных бумаг стремительно снижается. А это в свою очередь создает благоприятную возможность для скупки акций в целях форми-

рования контрольного пакета, позволяющего перехватить контроль над неэффективно работающей фирмой. Следовательно, способствует переходу управления компанией в более надежные руки, то есть к эффективному собственнику.

### *Вопрос 6. Ценные бумаги и их виды*

Ценные бумаги представляют собой финансовые документы, в которых зафиксированы определенные имущественные права их владельцев.

Основные виды ценных бумаг:

1) Акция – свидетельство о единичном вкладе в уставной капитал А.О. со всеми вытекающими правами.

2) Облигация – единичное долговое обязательство на возврат вложенной суммы через указанный срок и с уплатой доходов. В зависимости от эмитента они могут быть государственными (в лице федерального, регионального и местного органов власти) и частными (корпоративными).

3) Вексель – письменное долговое обязательство о возврате долга, является разновидностью долговых денег.

4) Чек – письменное распоряжение владельца счета банку уплатить указанную сумму владельцу чека.

5) Банковский сертификат – свободно обращающееся свидетельство о вкладе в банк, содержащее обязанность банка вернуть вклад и проценты через указанный срок (это разновидность счета).

6) Банковская сберегательная книжка на предъявителя.

7) Складское свидетельство – документ подтверждающий принятие товара на хранение. Владелец свидетельства имеет право распоряжения этим товаром на время хранения. Двойное складское свидетельство – ценная бумага, состоящая из двух частей: складского свидетельства и варранта (залоговое свидетельство). Обе части отделены друг от друга и могут существовать самостоятельно.

8) Коносамент – стандартный контракт международной формы, удостоверяющий факт погрузки, перегрузки и получения груза.

9) Приватизационные ценные бумаги – ценные бумаги подтверждающие право на часть приватизированной государственной собственности.

10) Жилищный сертификат – ценная бумага с индексированной номинальной стоимостью, которая представлена в квадратных метрах общей площади жилья, в цене одного квадратного метра.

11) Опционное свидетельство – договор, по которому одна из сторон получает право (но не обязанность) в течение определенного срока продать или купить у другой стороны ценную бумагу по цене, установленной на момент заключения контракта.

12) Закладная – ценная бумага, которая обслуживает кредитование под залог недвижимого имущества.

### *Вопрос 7. Акции. Номинальная стоимость курса акций*

Акция представляет собой ценную бумагу, свидетельствующую о внесении определенной суммы в капитал акционерного общества.

В зависимости от набора предоставляемых владельцу прав, выделяются *простые* (обыкновенные) и *привилегированные* акции. Простые являются наиболее часто встречаемым видом акций. Главные права держателей обыкновенных акций заключаются в праве голоса на собрании акционеров и праве на получение дивидендов, зависящих от размера получаемой АО прибыли.

Само название привилегированных акций говорит о наличии ряда преимуществ (привилегий), которые предоставляются их владельцам. Главное из них состоит в праве на получение фиксированных дивидендов вне зависимости от размеров прибыли АО. Но привилегированные акции не дают их владельцам права голоса.

Любой вид акции дает владельцам право их свободной продажи, но не обязывает акционерное общество выкупать их. С момента приобретения акции их владелец несет вместе с обществом предпринимательские риски. И если дела компании пойдут плохо и акции превратятся в бросовые бумаги, никто не обязан возмещать владельцу вложенные деньги.

Любая акция имеет *номинальную стоимость*, написанную на ней самой, и равную сумме денег, считающейся вложенной

ее владельцем в компанию. По номинальной стоимости акции продаются всего один раз, в момент эмиссии.

Наряду с номинальной существует *рыночная цена*, называемая *курсом акции*. Курс акций определяется соотношением спроса и предложения на них. А эти величины в свою очередь зависят от того, насколько хорошо работает предприятие, а также от функционирования экономики в целом.

### *Вопрос 8. Облигации*

Облигация удостоверяет отношение займа между ее владельцем и предприятием-эмитентом и подтверждает обязательство возвратить ее владельцу номинальную стоимость по истечении указанного в ней срока.

Если предприятие, выпустившее акции, в обмен на привлеченный капитал принимает на себя бессрочные обязательства перед держателями акций, то выпуск облигаций ведет к установлению временных отношений между их владельцем и эмитентом. До истечения срока действия облигации ее держатель не может требовать возврата номинальной стоимости, однако, имеет полное право на получение фиксированного дохода. В отличие от владельца акций, собственник облигаций не является совладельцем капитала предприятия, не имеет права вмешиваться в его деятельность. Он кредитор этого предприятия. Поэтому и доход, получаемый по облигациям, называется процентом.

Обычно облигации выпускаются в годы экономического подъема, поскольку в неустойчивой ситуации кризиса предприятия не хотят обременять себя обязательствами по выплате фиксированных процентов. По тем же соображениям выпуск облигаций чаще организуется под какую-то конкретную программу с известными сроками реализации и хорошо просчитываемыми размерами будущей прибыли.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Сущность ценных бумаг.
2. Какие вы знаете виды ценных бумаг?
3. Акции и их виды, номинальная стоимость курса акции.

4. Облигация.
5. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг.
6. Фондовая биржа и ее функции.

## **РАЗДЕЛ 4. ТРУД И ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА**

### **Тема 4.1. Труд. Рынок труда.**

#### **Заработная плата и стимулирование труда**

##### **План лекции:**

1. Фактор труд и его цена. Цена труда.
2. Рынок труда и его субъекты.
3. Понятие заработной платы. Номинальная и реальная заработная плата.
4. Организация оплаты труда. Формы оплаты труда.
5. Поощрительные системы оплаты труда.

##### *Вопрос 1. Фактор труд и его цена. Цена труда*

*Труд* – это целесообразная деятельность человека и общества, направленная на сохранение и приспособление среды обитания для удовлетворения своих потребностей.

*Рабочая сила* - способность к труду, т.е. совокупность свойств, характеристик человека (в том числе наличие определенных физических и духовных способностей, навыков, умений и т.п.), необходимых ему для осуществления какой-либо трудовой деятельности, и используемых им в ходе трудовой деятельности.

##### **Функции труда:**

1. Производство материальных и духовных благ с целью удовлетворения личных и общественных потребностей человека и общества;
2. Обеспечение безопасности жизни человека и общества, сохранение природы, обеспечение здоровой социальной среды;
3. Формирование и накопление общественного материального нематериального богатства, развитие факторов производства, науки, техники, культуры;

#### 4. Развитие самого человека, личности, формирование творческой личности и свободного общества.

Виды труда:

- по характеру и содержанию труда: наёмный и частный;
- индивидуальный и коллективный;
- по желанию, необходимости и по принуждению;
- физический и умственный;
- репродуктивный и творческий; разной степени сложности;
- по предмету и продукту труда: материально - вещественный; научный инженерный, предпринимательский и т.д.;
- по средствам и способам труда: ручной, механизированный, автоматизированный, компьютеризированный, низко-, средне -, высокотехнологичный, с различной степенью участия человека;
- по условиям труда: стационарный и передвижной; наземный и подземный; лёгкий, средней тяжести и тяжёлый;
- привлекательный и непривлекательный;
- свободный и с различной степенью регламентации.

Важнейшей категорией рынка труда является *заработная плата* – сумма денег, которую получает работник за труд.

#### *Вопрос 2. Рынок труда и его субъекты*

*Рынок труда* - это составная часть структуры рыночной экономики, функционирующая в ней наряду с другими рынками: сырья, материалов, ценных бумаг и т.д.

В общем виде под рынком труда понимают особую подсистему рыночной экономики, в которой взаимодействуют с одной стороны - работодатели (собственники средств производства), с другой - наемные работники. В результате этих взаимоотношений формируются объем, структура и соотношение спроса и предложения на рабочую силу, а также система оплаты труда.

Составляющими элементами рынка труда являются люди, которые выступают носителями рабочей силы и наделены такими человеческими качествами, как психофизиологические, социальные, культурные, религиозные, политические и др. Эти особенности оказывают существенное влияние на интересы, мо-

тивацию, степень трудовой активности людей и отражаются на состоянии рынка труда.

*Трудовой потенциал общества* – совокупная общественная способность к труду, потенциальная трудовая дееспособность общества.

*Качественная сторона* трудового потенциала общества характеризуется: состоянием здоровья трудоспособного населения, показателями его психо - физиологического развития; профессионально-квалификационным уровнем трудоспособного населения, т.е. уровнем общего и профессионального образования, наличием определенных знаний и практического опыта и навыков; социально-личностными характеристиками.

*Количественная сторона* трудового потенциала выражается численностью трудоспособного населения и ресурсами рабочего времени (потенциальным фондом рабочего времени).

*Трудовые ресурсы* - это часть населения страны, обладающая необходимым физическим развитием, здоровьем, образованием, культурой, способностями, квалификацией, профессиональными знаниями для работы в сфере общественно полезной деятельности.

К трудовым ресурсам относятся лица трудоспособного возраста за исключением неработающих инвалидов труда и войны I и II групп и лиц, получающих пенсию по возрасту на льготных условиях (основная часть), а также фактически работающие лица нетрудоспособного возраста (дополнительная часть трудовых ресурсов).

Основными субъектами рынка труда являются:

1. Собственники средств производства и органы, представляющие их интересы (ассоциации предпринимателей);
2. Наемные работники и организации, отражающие их интересы (профсоюзы, советы работодателей);
3. Государство (в лице различных его структур) как посредник между работодателями и наемными работниками.

Таким образом, среди основных субъектов рынка труда государству отведена важная роль - как регулятора отношений найма, посредника между работодателями и наемными работни-

ками и главного организатора функционирования рыночных отношений в этой сфере.

Рынок труда в условиях рыночной экономики имеет ряд важных позитивных характеристик:

1. Играет важную роль в воспроизводстве рабочей силы, отвечающей современным потребностям;
2. Обеспечивает распределение и перераспределение рабочей силы между отраслями и территориями;
3. Активизирует мобильность рабочей силы;
4. Стимулирует рост производительности труда и др.

### *Вопрос 3. Понятие заработной платы. Номинальная и реальная заработная плата*

**Заработная плата** – одна из форм материального вознаграждения за такой фактор производства, как труд. Заработная плата выплачивается работнику в соответствии с затратами и результатами его труда и расходуемая им на удовлетворение его личных потребностей. В более узком смысле слова заработная плата рассматривается как ставка заработной платы, т.е. цена, выплачиваемая за использование единицы труда в течении определенного времени – часа, дня и т.д.

Существуют такие понятия, как номинальная и реальная заработная плата.

**Номинальная заработная плата** – сумма вознаграждения, которую получает работник за свой труд (дневной, недельный, месячный). По величине номинальной заработной платы можно судить об уровне дохода работника, но не об уровне его потребления и благосостояния. Для этого существует понятие реальной заработной платы.

**Реальная заработная плата** – это то количество предметов потребления и услуг, которые работник может приобрести за полученную номинальную заработную плату. Отсюда следует, что реальная заработная плата напрямую зависит от номинальной.

#### *Вопрос 4. Организация оплаты труда. Формы оплаты труда*

В современных условиях можно выделить три формы оплаты труда: сдельную, повременную и смешанную. Каждая из форм включает в себя несколько систем, которые выбираются в соответствии с конкретными условиями производства.

**Сдельную зарплату** целесообразно применять на тех участках и видах работ, где возможно нормирование и учет индивидуального или коллективного вклада и конечного результата производства, увеличение объема зависит от уровня квалификации работника. Она позволяет стимулировать увеличение выпуска изделий (услуг, работ). При сдельной форме оплаты труда труд работника оплачивается по сдельным расценкам в соответствии с количеством произведенных изделий или операций. Сдельная зарплата подразделяется на ряд систем: прямая сдельная, сдельно-премиальная, сдельно-прогрессивная, косвенно-сдельная, аккордная.

Прямая сдельная зарплата ( $Z_{сд}$ ) определяется исходя из количества произведенной продукции за расчетное время и сдельной расценки за единицу продукции:

$$Z_{сд} = R \times q, \text{ где}$$

$q$  - количество продукции, произведенной работником,  $R$  - сдельная расценка.

Индивидуальная сдельная расценка за единицу продукции или работы определяется путем умножения часовой тарифной ставки ( $C_ч$ ), установленной в соответствии с разрядом выполняемой работы на норму времени, на единицу продукции ( $H_{вр}$ ) в нормо-часах:

$$R = C_ч \times H_{вр}$$

$H_{вр}$  - норма времени в минутах, либо путем деления часовой тарифной ставки на норму выработки ( $H_{выр}$ ):

Сдельно-премиальная зарплата применяется для повышения заинтересованности рабочих в улучшении качества, росте производительности труда, экономии материальных ресурсов, снижении себестоимости. Премии выплачиваются за конкретные количественные и качественные показатели работы. Размер премии, условия премирования определяются положением о премировании.

$$Z_{\text{сд-прем}} = Z_{\text{сд}} + П, \text{ где } П - \text{ премия};$$

Сдельно-прогрессивная зарплата применяется в том случае, когда необходимо выполнить качественно в короткий срок установленный объем работы, либо увеличить объем выпуска не снижая качества. Это система обычно применяется на работах, связанных с освоением новой техники, продукции. Она предусматривает выплату по прямым сдельным расценкам в пределах выполнения норм ( $R_o$ ), а при выработке сверх норм - по повышенным расценкам ( $R_{ye}$ ):

$$Z_{\text{сд-прогрес}} = R_o \times q_{\text{пл}} + R_{ye} \times \phi - q_{\text{пл}}, \text{ где}$$

$R_o$  - расценка прямая (обычная),  
 $R_{ye}$  - расценка увеличенная (повышенная).  
 $q_{\phi}, q_{\text{пл}}$  - фактический и плановый выпуск.

Косвенно-сдельная зарплата применяется в отношении тех работников, которые обслуживают технологические процессы. Они заняты на обслуживающих и вспомогательных работах (наладчики, ремонтники, водители транспортных средств - внутри фирмы). Размер их заработной платы зависит от результатов деятельности обслуживающих основных рабочих-сдельщиков. Зарплата определяется путем умножения косвенно-сдельной расценки ( $R_{\text{кос}}$ ) на количество продукции, произведенное рабочими обслуживаемого участка ( $qN_o$ ):

$$Z_{\text{кос-сд}} = R_{\text{кос}} \times qN_o,$$

$$R_{\text{кос}} = C_{\text{ч}} / (H_{\text{обс}} \times H_{\text{выр}}), \text{ где}$$

$H_{\text{обс}}$  - норма обслуживания работника,  $H_{\text{выр}}$  - норма выработки.

Аккордная сдельная зарплата предусматривает оплату не каждой операции в отдельности, а всего объема (комплекса) работ (аварийные случаи, освоение новой продукции). Стоимость всей работы определяется исходя из действующих норм и расценки на отдельные элементы работы путем их суммирования. Аккордная оплата вводится для отдельных групп рабочих в целях усиления их материальной заинтересованности в повышении производительности труда и сокращении сроков выполнения работы. Премирование вводится за сокращение сроков выполнения задания при качественном выполнении работ.

Наряду со сдельной формой оплаты труда применяется и **повременная**. Повременная оплата труда, на первый взгляд, исключает стимулирование более высокой производительности труда, так как время, проведенное на рабочем месте, ничего не говорит о достигнутых результатах, однако эта форма заработной платы тесно связана с результатами труда, поскольку в ее основу заложены формально определенные или фактически ожидаемые результаты работы за единицу времени. При повременной оплате труда величина заработка работника зависит от фактически отработанного им времени ( $\Phi_3$ ) и его тарифной ставки (оклада) ( $C_ч$ ).

Повременная оплата труда подразделяется на простую повременную, повременно-премиальную и повременную с нормированным заданием.

При простой повременной оплате труда ( $Z_{пов}$ ) заработная плата рассчитывается путем умножения часовой (дневной) тарифной ставки рабочего определенного разряда ( $C_ч$  или  $C_{дн}$ ) на количество фактически отработанного времени за расчетный период в часах (днях):

$$Z_{пов} = C_ч \times \Phi_3.$$

При повременно-премиальной системе ( $Z_{пов-прем}$ ) устанавливается размер премии в процентах к тарифной ставке за перевыполнение установленных показателей и условий премирования (бездефектное изготовление продукции, экономия материалов, инструментов и т. д.):

$$З_{\text{пов-прем}} = З_{\text{пов}} + П.$$

Для руководителей, специалистов и служащих используется система должностных окладов. *Должностной оклад* - абсолютный размер заработной платы, устанавливаемый в соответствии с занимаемой должностью. Он может составлять определенный диапазон - от минимального до максимального.

Выбор форм оплаты труда зависит от ряда факторов: характера оборудования, особенностей технологического процесса, требований к качеству, наличию и использованию ресурсов. В связи с трудностями нормирования и количественного измерения труда для оплаты труда вспомогательных рабочих, рабочих служб технического контроля используется повременная зарплата. НТП способствует замене сдельной оплаты на повременную. Для того чтобы сохранить высокий уровень результативности производства, необходимо поддерживать высокий уровень нормирования труда и организационного обеспечения производства (сырьем, транспортом, ремонтом и т. п.) со стороны технических служб предприятия.

#### *Вопрос 5. Поощрительные системы оплаты труда*

В механизме поощрения работников премии и вознаграждения занимают на предприятии существенное место и имеют определенное целевое назначение. Они дополняют системы оценки и оплаты трудового вклада работников и дают возможность значительно повысить их гибкость и действенность.

С помощью премий и вознаграждений руководители предприятия и его структурных подразделений могут поощрять и развивать в работниках те качества, которые хотя и влияют на результаты производства, но не имеют четкого количественного выражения (дисциплинированность, авторитет в коллективе, готовность прийти на помощь в случае возникновения производственных затруднений, общая и профессиональная культура, добросовестность и т.п.).

Основная цель премирования – повышение эффективности работы предприятия на основе стимулирования трудовой активности персонала. Премирование работников основывается на следующих принципах:

- справедливость и обоснованность размеров и дифференциации премий;
- материальная заинтересованность работников в достижении высоких конечных результатов трудовой деятельности, сочетание индивидуальной и коллективной материальной заинтересованности в результатах труда;
- поощрение творческой инициативы, ответственности, достижения высокого качества труда, продукции, работ и услуг;
- простота определения размеров премиальных выплат;
- ясность и доступность для понимания работниками связи между их трудовыми усилиями и вознаграждением;
- гибкость – изменение премиальной системы с изменением целей и задач материального стимулирования;
- гласность поощрения как сочетание материальных и моральных стимулов к труду.

В число основных элементов премиальной системы традиционно входят:

- стимулируемые задачи производства;
- показатели и условия премирования;
- размеры премий;
- источники выплат премий;
- круг поощряемых работников;
- период премирования;
- порядок начисления премий;
- распределение премий между коллективами и отдельными работниками;
- максимальные размеры премий;

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Труд как фактор производства.
2. Цена труда.
3. Понятие заработная плата.
4. Номинальная и реальная заработная плата.
5. Форма и оплата труда: сдельная и повременная.
6. Поощрительная система оплата труда.

## **Тема 4.2. Безработица. Политика государства в области занятости. Профсоюзы.**

### **План лекции:**

1. Безработица.
2. Типы безработицы: фиксированная безработица, структурная, циклическая и т.д.
3. Управление занятостью. Политика государства в области занятости.
4. Правовая основа деятельности профсоюзов. Основные права деятельности профсоюзов. Гарантии прав профсоюзов. Защита прав профсоюзов. Обязанности профсоюзов.

### *Вопрос 1. Безработица*

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) военнослужащие 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.

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.

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:

$$Ru = (U / L) \times 100\%,$$

где U – число безработных;

L – численность рабочей силы;

Ru – 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%).

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.

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.

*Вопрос 2. Типы безработицы: фиксированная безработица, структурная, циклическая и т.д.*

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 непро-

должительность. 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 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.

### *Вопрос 3. Управление занятостью.*

#### *Политика государства в области занятости*

Безработица нуждается в государственном регулировании. 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.

Политика российского государства в области занятости осуществляется по следующим *направлениям*:

- обеспечение равных возможностей трудоустройства всем гражданам страны независимо от пола, национальности, возраста, социального положения и вероисповедания;

- соблюдение добровольности труда, свободного волеизъявления граждан при выборе вида занятости;

- обеспечение социальной защиты в области занятости;

- поддержка самостоятельности регионов при проведении централизованных мероприятий государства в решении проблем занятости;

- поддержка трудовой и предпринимательской инициативы граждан, осуществляемой в рамках законности;

- координация деятельности в области занятости с другими направлениями деятельности государственных органов — экономическими и политическими, включая социальное обеспечение, регулирование и распределение доходов;

- поощрение работодателей, создающих новые рабочие места;

- обеспечение занятости для малочисленных народов с учетом исторически сложившихся видов занятости;
- международное сотрудничество в решении проблем занятости.

*Вопрос 4. Правовая основа деятельности профсоюзов.  
Основные права деятельности профсоюзов. Гарантии прав профсоюзов. Защита прав профсоюзов.  
Обязанности профсоюзов*

*Профессиональный союз (профсоюз)* – добровольное общественное объединение людей, связанных общими интересами по роду их деятельности, на производстве, в сфере обслуживания, культуре и т. д.

Объединения создаются с целью представительства и защиты прав работников в трудовых отношениях, а также социально-экономических интересов членов организации, с возможностью более широкого представительства наемных работников.

Работники создают профсоюзные организации и вступают в них, чтобы добиваться решения возникающих вопросов вместе, а не тратить время на поиски истины поодиночке.

После вступления в такую организацию трудящийся получает права:

- на социально-экономические льготы и все те нормы, которые прописаны в его трудовом договоре
- на получение бесплатной консультации юриста при обращении с вопросами о приеме на работу, переводе на другую должность, увольнении с предприятия, о режиме работы и отдыха, о проблеме охраны труда, получении компенсации, гарантий. При необходимости профсоюз, по просьбе или поручению члена этой организации может даже без участия работника помочь ему урегулировать спорные моменты в отношениях с собственником предприятия;
- на поддержку профсоюза и специалистов этой организации при выяснении особенностей оплаты труда, установлении размера зарплаты, графика ее выплаты;
- на помощь профсоюза при желании сотрудника повысить соб-

- ственную квалификацию и повышению оплаты труда по окончании дополнительного обучения;
- на разъяснения со стороны профорганизации при несправедливом увольнении сотрудника и других противоправных действиях работодателя в досудебном и судебном порядке;
  - на бесплатную юридическую помощь работникам для решения судебных вопросов;
  - на грамотную и своевременную защиту интересов трудящегося, касающихся улучшения условий его работы на определенном предприятии;
  - на разъяснения прав работника и его защиту при разбирательстве несчастных случаев по роду службы, профессиональных заболеваний, отстаивание интересов работника профессиональным союзом при возмещении полученного ущерба на производстве;
  - на финансовую поддержку работников в трудных жизненных ситуациях;
  - на обеспечение дополнительного страхования для себя и членов семьи при возникновении несчастных случаев;
  - на поддержку работника при необходимости улучшения жилищных условий трудящегося и его семьи, предоставлении беспроцентных займов;
  - на помощь профсоюза в выделении путевок на льготное лечение на курортах и в санаториях, на отдых для членов семьи и их оздоровление;
  - на льготное или же бесплатное использование спортивных и культурных объектов профсоюзов, специального инвентаря.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Каковы экономические причины безработицы?
2. Разъясните сущность каждого вида безработицы.
3. Каковы основные направления политики государства в области занятости?
4. Сущность деятельности профсоюзов.

## РАЗДЕЛ 5. ДЕНЬГИ И БАНКИ

### Тема 5.1. Понятие денег и их роль в экономике

#### План лекции:

1. Деньги: сущность и функции. Деньги как средство обращения. Деньги как мера стоимости. Деньги как средство накопления. Деньги как средство платежа.
2. Проблема ликвидности. Закон денежного обращения. Уравнение обмена.
3. Денежный запас. Роль денег в экономики.

*Вопрос 1. Деньги: сущность и функции. Деньги как средство обращения. Деньги как мера стоимости. Деньги как средство накопления. Деньги как средство платежа*

Первые деньги не были похожи на те, что сейчас существуют. Когда-то давно деньгами считались черепа коров, бусы, табак, мех, собачьи зубы, зерна какао-бобов и многое другое. Например, в Исландии платежным средством служила сушеная рыба, и тогдашний справочник цен (прейскурант) выглядел следующим образом.

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| Подкова                  | 1 рыбина;  |
| Пара женских башмаков    | 3 рыбины;  |
| Бочонок пива             | 100 рыбин; |
| Бочонок сливочного масла | 120 рыбин; |

Человечество долго искало тот универсальный денежный товар, который будет интересен для всех участников рынка и позволит вести через себя любые сделки. И этим надежным товаром казались драгоценные металлы – серебро и золото.

Это объясняется несколькими причинами:

- 1) эти металлы не гнили, не изнашивались;
- 2) их было легко перевозить на большие расстояния;
- 3) они были редки, именно это делало их драгоценными.

Но до появления монет, деньги имели форму брусков, колец, прутиков, слитков. Например, в Китае монеты были в форме лопаты, наконечников, а так же в форме цикад.

Чтобы монеты нельзя было подделать, слитки стали клеймить. Затем стали отражать на них место изготовления – город, государство, символы их власти – гербы.

Лишь относительно недавно в денежном мире произошла революция – появились бумажные деньги. Впервые они были выпущены в Древнем Китае в 9 веке и получили широкое распространение.

Исторические формы денег:

1. Натуральные формы отдельных товаров (ракушки, золотой песок).
2. Монета - слиток драгоценных металлов с определенной гарантией со стороны государства.
3. Бумажные деньги (долговые расписки).
4. Безналичные деньги (банковские счета, чеки, кредитные карточки).

Какие деньги были на Руси?

Полуполушка – 1/8 копейки

Полушка – 1/4 копейки

Деньга – 1/2 копейки

Новгородка – 1 копейка

Семишник – 2 копейки

Грош – 2 копейки

Алтын – 3 копейки

Двухгрошевик – 4 копейки

Пятак – 5 копеек

Гривенник – 10 копеек

Пятиалтынный – 15 копеек

Двугривенный – 20 копеек

Полуполтинник – 25 копеек

Полтинник – 50 копеек

Рубль (монета) – 100 копеек

Вначале у наших предков, как и повсюду, деньгами служили (при обмене) скот или шкуры животных, чаще всего, белки, соболя, куницы. Их на Руси называли «мягкая рухлядь». До

нашествия монголов на Русскую землю в нашем языке не было слова “деньги”. Денежные ценности называли скотом, княжескую казну - скотницей, а казначея - скотником.

Древняя Русь знала и раковины каури. Их завезли к нам купцы, торговавшие с Новгородом и Псковом. А потом уже сами новгородцы распространили их по всей Руси, вплоть до Сибири. И все-таки прародительницей первых собственных русских денег можно считать гривну. Гривной называли шею. И чтобы показать, что невеста богатая, девушки надевали ожерелья из драгоценных металлов на шею. Затем так назывались длинные полоски серебра, которые носили вокруг шеи. Надо что-то купить, снял с шеи и расплатился. А если подешевле попался товар – не беда: тут же топором разрубил гривну пополам и купил. Такая половинка и называлась собственно РУБЛЬ от слова «рубить». Его еще называли «тин», поэтому половина рубля – полтина. Во время торговли продавцу приходилось взвешивать и свой товар, и плату за него – вес слитков ведь был разный. Чтобы не испытывать таких неудобств, деньги, то есть гривны, решили изготавливать одного веса. Например, новгородский рубль весил 200 граммов.

При Иване III на новгородских монетах появилось изображение всадника с копьем, отсюда и пошло название – КОПЕЙКА. Копейка весила только один грамм и чеканилась из разрезанной на кусочки серебряной проволоки.

Отличительные черты денег:

- 1) Портативность – (компактность) – это удобство ношения и перемещения денег.
- 2) Стоимость – деньги должны стоить дорого (золото, серебро) – помидоры, например, не могут стоить дорого.
- 3) Возможность количественного исчисления – деньги должны легко делиться, чтобы осуществлять платежи различных размеров.
- 4) Дефицит – наличных денег должно быть меньше спроса на них. Если в обращении слишком много денег, то они обесцениваются, их стоимость падает.
- 5) Приемлемость – заключается в том, что деньги вводятся законом, никто не может требовать иной формы оплаты.

### Функции денег:

1. *Мера стоимости.* Деньги выступают мерой стоимости. Удобно использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей благ и ресурсов. Позволяет участникам сделки легко сравнивать относительную ценность различных товаров и ресурсов.

2. *Средство платежа.* Эта функция денег проявляется прежде всего в обслуживании платежей вне сферы товарооборота (налоги, социальные выплаты, проценты за кредит). Это удобное социальное изобретение, позволяющее платить владельцам ресурсов «товаром» (деньгами), который может быть использован для покупки любого товара на рынке.

3. *Средство обращения.* Деньги выступают как средство обращения товарооборота. Как средство обмена деньги позволяют обществу избежать неудобств бартерного обмена. Большое значение имеет скорость обращения денег. Чем быстрее совершается оборот, тем меньше нужно денег для обращения товара. Важно, чтобы объем платежеспособного спроса соответствовал предложению товара.

4. *Средства накопления.* Деньги, не участвующие в обороте, образуют денежные накопления. Это наличные деньги, хранящиеся у граждан, а также остатки денег на счетах в банке. Деньгам присуща ликвидность, т.е. возможность использования актива в качестве средства платежа, и способность актива сохранять свою номинальную стоимость неизменной.

### *Вопрос 2. Проблема ликвидности. Закон денежного обращения. Уравнение обмена*

*Ликвидность* – это степень, с которой какие-либо активы могут быть превращены владельцем в деньги.

Денежная масса – это совокупность наличных и безналичных покупательных и платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг, которыми располагают государство, физические и юридические лица.

В структуре денежной массы выделяют денежные агрегаты – M0, M1, M2, M3, M4, группирующие различные платежные и расчетные средства по степени их ликвидности, причем каждый последующий агрегат включает в себя предыдущий:

1. агрегат  $M_0$  включает наличные деньги в обращении: металлические монеты и бумажные деньги;
2. агрегат  $M_1$  состоит из агрегата  $M_0$  и средств на счетах банков, которые могут использоваться для платежей в безналичной форме, трансформироваться в наличные деньги;
3. агрегат  $M_2$  (это деньги в более широком смысле слова) содержит агрегат  $M_1$ , а также деньги на срочных и сберегательных счетах коммерческих банков;
4. агрегат  $M_3$  включает агрегат  $M_2$ , сберегательные вклады в специализированных кредитных учреждениях, а также ценные бумаги, обращающиеся на денежном рынке;
5. агрегат  $M_4$  равен агрегату  $M_3$  плюс другие ликвидные активы, такие как банковские акцепты, коммерческие бумаги и др.

В Российской Федерации для расчета совокупной денежной массы применяются агрегаты  $M_0$ ,  $M_1$ ,  $M_2$ ,  $M_3$ . При этом они имеют особое национальное определение. Так, денежный агрегат  $M_2$  представляет собой объем наличных денег в обращении (вне банков) и остатков средств в национальной валюте на расчетных, текущих счетах и депозитах нефинансовых предприятий, организаций и физических лиц, являющихся резидентами РФ. В этот агрегат не включаются депозиты в иностранной валюте.

К числу основных показателей денежной массы относятся: уровень инфляции; скорость обращения денег; уровень спроса на денежную массу; динамика денежной массы; темпы роста денежной массы; уровень монетизации экономики; структура денежной массы; значение и динамика денежного мультипликатора; уровень спроса на кредитные ресурсы; скорость оборачиваемости денежных средств кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытым в учреждениях Банка России; ликвидность в банковской системе, в том числе отношение остатков средств на корреспондентских счетах к депозитам нефинансового сектора экономики, объем остатков средств на корреспондентских счетах, объем депозитов коммерческих банков в Банке России.

Существенное влияние на денежную массу оказывают два основных фактора – *количество денег* и *скорость их оборота*.

Количество денег в обращении определяется государством – эмитентом денег, его законодательной властью. Рост эмиссии обусловлен потребностями товарного производства и дефицитом государственного бюджета.

Скорость обращения денег определяется числом оборотов денежной единицы за определенный период, так как одни и те же деньги в течение известного периода переходят из рук в руки, обслуживая продажу товаров и оказание услуг.

На скорость обращения денег влияют длительность технологических процессов (сельское хозяйство или промышленность), структура платежного оборота (соотношение наличных и безналичных денег), уровень развития кредитных операций, использование электронных технологий в банковском деле и др.

Между объемом денежной массы и другими ключевыми экономическими показателями существует определенная зависимость, выраженная уравнением обмена («уравнением Фишера»):

$$M \times V = P \times Q$$

где:

$M$  – величина находящейся в обращении денежной массы;

$V$  -среднегодовое число оборотов денежной единицы;

$P$  – среднегодовой уровень цен;

$Q$  – реальный объем национального продукта.

Уравнение обмена позволяет рассчитать каждый из параметров, составляющих данное уравнение:

обращаемая денежная масса =  $PQ/V$

скорость обращения денежной единицы =  $PQ/M$

средний уровень цен =  $MV/Q$

денежная величина национального продукта =  $MV/P$ .

### *Вопрос 3. Денежный запас. Роль денег в экономике*

Ценность денег как средства платежа состоит в их всеобщей покупательной способности: мы ценим деньги потому, что ими можно оплатить любую покупку. Этим порождается двойственный спрос на деньги.

Существует другой вид спроса на деньги, олицетворяющий отложенный (“законсервированный”) спрос. Деньги, которые относятся в банк или прячутся в укромных местечках и есть “денежный запас”. Вывод: деньги – как “запасаемый товар” приобретаются для того, чтобы располагать ими или обладать, а не расходовать. Следовательно, количество денег в качестве запаса средств платежа есть разница между денежными доходами и расходами населения и зависит от интенсивности и соотношения “доходного” и “расходного” потоков.

При этом возможны три варианта:

- А) доход больше расхода – денежный запас возрастает;
- Б) доход меньше расхода – денежный запас уменьшается;
- В) доход равен расходу – денежный запас не изменяется.

Впрочем, при неизменном доходе денежный запас может и возрасти (за счет сокращения расходов или превращения активных ликвидов в деньги), и уменьшиться (при превышении расходов над доходами или купле активов).

Денежный запас создается тогда, когда хранение денег оказывается выгоднее расходования.

Таким образом, в каждый момент формируется некая величина желаемого денежного запаса, т.е. при данном доходе, уровне цен и величине расходов, население уже располагает неким реальным денежным запасом, но его величина не всегда совпадает с величиной желаемого денежного запаса.

Население не успокоится, пока не доведет денежный запас до желаемой величины. Знание такого “ликвидного упрямства” – важное достижение теории денег, т.к. позволяет прогнозировать денежное поведение населения.

Рассмотрим типичную ситуацию: население располагает желаемым размером денежного запаса, но в связи с ростом доходов общая денежная масса возрастает. Весь прирост денежной массы переводится в расходы, не присоединяясь к денежному запасу. Результат – рост совокупного спроса на все виды товаров и услуг, кроме денег, т.к. их поступает больше, чем необходимо для поддержания желаемого денежного запаса. Таким образом, население избавляется от “сверхзапаса” денег, следствие – опасность инфляции.

Самое интересное – все попытки избавиться от лишних денег бесполезны. Дело в том, что как только они избавляются от них, сразу возрастают “сверхзапасы” у других – расход денег одного есть доход другого. В денежный оборот вовлекаются все дополнительные денежные поступления и совокупный расход (денежные поступления за вычетом денежного запаса) постоянно растет.

Таким образом, только предсказуемый прирост денег гарантирует предсказуемую долю денежного запаса в номинальном национальном продукте, следовательно, обеспечивая стабильное изменение денежного запаса, мы избегаем тем самым опасности чрезмерного или недостаточного совокупного спроса.

Можно выделить следующие важные направления роли денег.

Деньги являются средством реализации общественных отношений. Общественное производство не может функционировать, если люди не будут каким-либо образом взаимодействовать для осуществления совместной деятельности и взаимного обмена продуктами своего труда. В условиях рыночного хозяйства товаропроизводители, обособленные рамками собственности, вступают в отношения друг с другом путем проведения сделок купли-продажи. В рыночной экономике деньги не просто облегчают обменные операции, они делают возможным сам обмен. Таким образом, они служат средством осуществления общественных связей, основой социального общения людей в форме обмена.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Какова природа денег как особого товара?
2. Сформулируйте Закон денежного обращения.
3. Денежная масса и ее элементы.
4. Значение денежной массы в экономике.
5. Безналичные денежные средства.
6. Что такое денежные запасы?
7. Какова роль денег в экономике?

## Тема 5.2. Банковская система. Финансовые институты.

### План лекции:

1. Понятие банковской системы. Двухуровневая банковская система РФ.
2. Правовое положение Центрального банка РФ. Основные функции и задачи ЦБ РФ.
3. Инструменты и методы проведения кредитно-денежной политики.
4. Понятие и функции коммерческих банков.
5. Лицензии на осуществление операций. Виды банковских операций.
6. Специализированные кредитно-финансовые учреждения.

#### *Вопрос 1. Понятие банковской системы. Двухуровневая банковская система РФ*

*Банковская система* – совокупность банков, обслуживающих соответствующие кредитные отношения.

Банковская система Российской Федерации состоит из двух уровней:

- 1) Банк России (Центральный банк Российской Федерации – ЦБ РФ);
- 2) коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

Банковская система функционирует не изолированно, а во взаимосвязи. Эта взаимосвязь проявляется через осуществление межбанковских расчетов, когда банк по поручению клиентов осуществляет платежи через:

- 1) расчетную сеть Банка России;
- 2) банки-корреспонденты;
- 3) банки, уполномоченные вести счета определенных видов (специализированные банки);
- 4) клиринговые центры (небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные платежи).

Основные *свойства банковской системы*:

- 1) иерархичность построения;

- 2) наличие отношений и связей;
- 3) упорядоченность отношений и связей;
- 4) наличие процессов управления;
- 5) взаимодействие со средой.

На развитие банковской системы влияют внешние и внутренние факторы.

Внешние факторы – это факторы среды: экономические, политические, правовые, социальные, форсмажорные.

Экономические факторы – исполнение федерального бюджета, характер кредитно-денежной политики, система налогообложения, результаты экономических реформ. В случае кризисов происходит ухудшение деятельности банков – снижаются их надежность и ликвидность.

Политические факторы – решения органов власти и управления, которые влияют на решения, принимаемые ЦБ РФ, кредитными организациями.

Правовые факторы – устойчивое законодательство, его консервативность создают предпосылки правового регулирования. Законодательство влияет на правила банковских операций или сделок, разрешая или запрещая их.

Социальные факторы – уверенность населения в правильности проводимых экономических преобразований, стабильности законодательства.

Внутренние факторы – это совокупность факторов, которые формируются самой банковской системой и субъектами.

## *Вопрос 2. Правовое положение Центрального банка РФ.*

### *Основные функции и задачи ЦБ РФ*

В систему ЦБ РФ входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, хранилища, учебные заведения.

Главный банк России был учрежден в 1860 г. на базе учрежденных еще Екатериной II государственных банков.

Функции ЦБ РФ:

- 1) эмиссионный банк, за которым закреплена монополия эмиссии (эмиссия – выпуск денежной массы);

- 2) Банк Правительства, который обслуживает исполнение бюджета и управляет государственным долгом;
- 3) Банк банков, т. е. расчетный центр, который ведет счета коммерческих банков, связанных с межбанковскими операциями и хранением резервов;
- 4) кредитор последней инстанции (кредиты для коммерческих банков);
- 5) проводник денежно-кредитной и валютной политики;
- 6) орган надзора за банками и финансовыми рынками.

Основной источник ресурсов ЦБ РФ:

- 1) деньги в обращении (то, что он напечатал);
- 2) средства коммерческих банков (заемные средства, которые дал банк).

Центральный банк Российской Федерации создает свои ресурсы двумя методами:

1) деньги из балансовых хранилищ приходятся на баланс, т. е. перемещаются в оборотные кассы, из них – уходят в обращение;

2) ЦБ РФ увеличивает свои кредитные вложения путем выдачи ссуд, повышающих остатки на счетах (депозитах).

Денежное обращение регулируется ЦБ РФ в процессе осуществления кредитной политики, выражаемой в кредитной экспансии или рестрикции.

Экспансия – увеличение кредитных ресурсов коммерческих банков, которые, выдавая кредиты, повышают массу денег в обращении.

Рестрикция – ограничение возможностей коммерческих банков.

Инструментами экспансии и рестрикции являются: официальная учетная ставка ЦБ РФ, некоторые неэкономические меры (неразрешенные коммерческим банкам некоторых видов операций).

Официальная учетная ставка ЦБ РФ – это процент по ссудам, используемым ЦБ РФ при кредитовании коммерческих банков; размер ее зависит от уровня ожидаемой инфляции и в то же время оказывает влияние на инфляцию.

### *Вопрос 3. Инструменты и методы проведения кредитно-денежной политики*

Основные меры денежно-кредитной политики:

1) операции на открытом рынке (банк не только проводит свою денежно-кредитную политику, но и помогает коммерческим банкам поддерживать уровень их ликвидности, т. е. способность выполнять в срок свои обязательства перед клиентом; операции на открытом рынке – это операции купли-продажи ЦБ РФ государственных ценных бумаг);

2) рефинансирование банков – предоставление кредита коммерческим банкам через аукционы и ломбардные кредиты (ссуды под залог ценных бумаг);

3) валютное регулирование (ЦБ РФ контролирует курс, проводит операции на валютном рынке);

4) управление наличной денежной массой (эмиссия денег, организация их обращения и изъятие из обращения);

5) резервирование денег коммерческих банков путем депонирования в ЦБ РФ (размер резервных требований по депонированию устанавливается в процентах к общей сумме денежных средств, привлеченных банком; при закрытии коммерческого банка резерв возвращается);

6) банковский надзор и регулирование (ЦБ РФ следит за соблюдением законодательства, нормативных актов Банка России; главная цель надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов).

### *Вопрос 4. Понятие и функции коммерческих банков*

Коммерческие банки - это особая категория деловых предприятий, которые получили название финансовых посредников. Они привлекают сбережения населения и другие свободные денежные средства, которые высвобождаются в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют во временное пользование другим экономическим агентам. Коммерческие банки являются независимыми субъектами экономики.

Основная цель деятельности коммерческих банков — получение максимальной прибыли.

Для всех коммерческих банков установлены обязательные правила:

- 1) проведение банковских операций;
- 2) ведение бухгалтерского учета;
- 3) составление и предоставление бухгалтерской и статистической отчетности.

Банки создаются на основе следующих организационно-правовых форм: акционерное общество и общество с ограниченной ответственностью.

Акционерные банки могут быть закрытого (акции банка могут переходить из рук в руки при согласии большинства акционеров) и открытого типов (акции переходят из рук в руки без согласия акционеров по открытой подписке).

В своей деятельности коммерческие банки руководствуются следующими *принципами*.

1. Вся деятельность банков целиком зависит от источников формирования банковских ресурсов. Коммерческие банки могут осуществлять платежи в пользу других банков в пределах остатка средств на корреспондентских счетах. Коммерческие банки привлекают средства вкладчиков, так как, вкладывая свои ресурсы в долгосрочные вложения, они ставят под угрозу свою ликвидность (способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам).

2. Полная экономическая самостоятельность, которая предполагает полную экономическую ответственность за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность подразумевает и свободу в привлечении ресурсов: свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, которые остаются после уплаты налогов. По своим финансовым обязательствам коммерческие банки отвечают всем своим капиталом, т.е. всеми средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Таким образом, весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя. В этом состоит его экономическая ответственность.

3. Взаимоотношения со своими клиентами банк строит на рыночной основе, т.е. он ориентируется не на общегосудар-

ственные интересы, а прежде всего на максимальные прибыли, минимизацию риска и сохранение ликвидности.

4. Косвенные экономические методы, т.е. государство определяет правила игры для коммерческих банков, но не может отдавать приказы.

Функции коммерческого банка:

1. аккумуляция и мобилизация денежного капитала, что означает сосредоточение в коммерческом банке временно свободных денежных средств юридических и физических лиц и превращение их в капитал;

2. посредничество в кредите, которое возникает вследствие того что прямые отношения между кредиторами и заемщиками невозможны из-за несовпадения суммы и срока;

3. создание кредитных денег, которое осуществляется в виде банковских депозитов, образуемых двумя путями: во-первых, банк, принимая наличные деньги от своих клиентов, осуществляет замену одного вида денег (банкнот) другими (депозитами); во-вторых, банк на основе выдачи кредитов приобретает у клиентов ценные бумаги, иностранную валюту, т.е. происходит обратный переход денег из безналичной формы в наличную;

4. осуществление расчетов в народном хозяйстве. Коммерческие банки выступают организаторами и посредниками расчетов в безналичной форме, осуществляя платежи по поручению клиентов и учет их денежных операций;

5. организацию выпуска и размещения ценных бумаг. Посредством этой функции реализуется роль коммерческого банка в организации первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

6. оказание банками консультационных услуг, что связано с заинтересованностью банков в эффективной и прибыльной работе своих клиентов, для чего банки осуществляют консультирование по вопросам повышения кредитоспособности своих клиентов, оптимизации их расчетов, налогового планирования, составления отчетности.

*Вопрос 5. Лицензии на осуществление операций.  
Виды банковских операций*

Для получения лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна располагать уставным капиталом в размере, установленном Банком России, оборудованием, необходимым для осуществления банковских операций, а также выполнять квалификационные требования, предъявляемые к специалистам в соответствии с нормативными актами Банка России.

В настоящее время в Российской Федерации вновь созданному банку могут быть выданы три вида лицензий на осуществление банковских операций:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

3. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией второго вида.

Все многообразие банковских операций можно разделить на следующие основные группы в зависимости от их содержания и ресурсов, задействованных при их осуществлении:

- пассивные операции (аккумуляция финансовых ресурсов);
- активные операции (размещение финансовых ресурсов);
- комиссионные (посреднические) операции;
- консультационные и иные неоперационные услуги.

***Пассивные операции*** позволяют банку привлечь временно свободные финансовые ресурсы вкладчиков и других клиентов. Среди пассивных операций можно назвать следующие:

1. Прием вкладов и депозитов от юридических и физических лиц, открытие и ведение расчетных и иных счетов юридических лиц;

2. Получение кредитов от коммерческих банков или Центрального банка России (межбанковских кредитов);

3. Эмиссия инвестиционных ценных бумаг (депозитных сертификатов, векселей и т.п.).

Ресурсы банка состоят из *собственного* капитала и *заемных привлеченных* средств.

*Собственный капитал* – это средства, принадлежащие банку на правах собственности; они в структуре пассивов составляют до 10 %, но при этом выполняют жизненно важные функции:

- защитную, т.е. защиту интересов вкладчиков;

- оперативную, т.е. собственный капитал выступает как база для начала деятельности (покупка здания, земли, для покрытия убытков);

- регулируемую, которая позволяет поддерживать объем и виды операций в соответствии с задачами банка.

*Привлеченные средства* формируют основную часть ресурсов банка (90 %). Банк имеет возможность привлекать средства предприятий, населения и других банков в форме депозитов или с момента открытия им соответствующих счетов (вклады, депозиты).

**Активные операции.** Мобилизованные денежные средства используются коммерческими банками для кредитования клиентуры и осуществления предпринимательской деятельности. Операции, связанные с размещением банковских ресурсов, относятся к активным операциям банков.

Все активы по степени ликвидности делятся на три группы.

1. *Первичные резервы* – самая ликвидная группа, состоящая из активов, которые могут немедленно использоваться для выплаты принимаемых вкладов. Это денежная наличность банка, остатки в кассе, средства на корсчете в Центральном банке, чеки и другие платежные документы. В процессе инкассирования и средства на корсчетах в других коммерческих банках. Активы этой группы не приносят дохода. Они служат главным источником ликвидности банка.

2. Вторичные резервы – это активы, приносящие небольшой доход, которые являются высоколиквидными, их можно быстро превратить в наличные деньги. Это векселя и

другие краткосрочные ценные бумаги, ссуды до востребования и краткосрочные ссуды первоклассным заемщикам.

3. Портфель ценных бумаг или банковских инвестиций. Инвестиции – средства, вложенные в государственные или частные ценные бумаги предприятий или учреждений на достаточно длительный срок. Рассчитаны на приток денежных средств в банки на протяжении длительного периода до того момента, как вложенные средства вернутся к своему владельцу.

**Комиссионные (посреднические) операции.** При их осуществлении банки выполняют различные поручения своих клиентов по переводу денег внутри страны или за ее пределами. Банки в этом случае не используют собственные или привлеченные ресурсы, поэтому их доход представлен не в виде банковского процента, а в форме комиссионного сбора, платы за обслуживание. Основными типами посреднических операций являются:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов, т.е. ведение расчетных, текущих и других аналогичных счетов клиентов и осуществление по их поручению расчетов с другими клиентами;

- посреднические (брокерские) операции с ценными бумагами, иностранной валютой по поручению и за счет клиентов;

- доверительные (трастовые) операции, которые представляют собой управление активами клиентов по доверенности в течение определенного периода;

- эмиссионные и депозитарные услуги – участие в эмиссии и первичном размещении новых выпусков ценных бумаг клиентов и в организации их последующего размещения.

**Консультационные и иные неоперационные услуги.** Они фактически не являются в прямом смысле банковскими, так как не предусматривают какие-либо операции с денежными средствами (прием, выдача, перевод и т.п.) в любой их форме. К таким услугам относятся:

- информационное обслуживание, т.е. консультации по экономическим, финансовым, правовым и другим вопросам;

- составление методических материалов и проектно-сметной документации по заказу клиентов;

- сдача в аренду помещений и оборудования (сейфов и т.п.).

## *Вопрос 6. Специализированные кредитно-финансовые учреждения*

Третий элемент банковской системы – специализированные кредитно-финансовые учреждения, занимающиеся кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. В их деятельности можно выделить одну или две основных операции, они доминируют в относительно узких секторах рынка ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру.

К специализированным кредитно-финансовым учреждениям относятся:

- Инвестиционные банки
- Сберегательные учреждения
- Страховые компании
- Пенсионные фонды
- Инвестиционные компании

**Инвестиционные банки** занимаются эмиссионно-учредительской деятельностью, т. е. проводят операции по выпуску и размещению ценных бумаг. Они привлекают капитал путем продажи собственных акций или за счет кредита коммерческих банков.

**Сберегательные учреждения** (взаимно-сберегательные банки, ссудно-сберегательные ассоциации, кредитные союзы) аккумулируют сбережения населения и вкладывают денежный капитал в основном в финансирование коммерческого и жилищного строительства.

**Страховые компании**, главная функция которых – страхование жизни, имущества и ответственности, превратились в настоящее время в важнейший канал аккумуляции денежных сбережений населения и долгосрочного финансирования экономики. Основное внимание страховые общества сосредоточили на финансировании крупнейших корпораций в области промышленности, транспорта и торговли.

**Пенсионные фонды** - активно формирует страховой фонд экономики, который приобретает все большую роль в процессе расширенного воспроизводства. Пенсионные фонды вкладывают свои накопленные денежные резервы в облигации и акции

частных компаний и ценные бумаги государства, осуществляя, таким образом, финансирование, как правило, долгосрочное, экономики и государства.

**Инвестиционные компании** выполняют роль промежуточного звена между индивидуальным денежным капиталом и корпорациями, функционирующими в нефинансовой сфере. Инвестиционные компании различаются в зависимости от колебаний курсов ценных бумаг. Повышение цены на акции, которыми владеет компания, приводит к росту курса её собственных акций. Основной сферой приложения капитала инвестиционных компаний служат акции корпораций.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Понятие банковской системы.
2. Охарактеризуйте банковскую систему РФ.
3. Каковы основные функции и задачи ЦБ РФ?
4. Какие Вы знаете инструменты и методы проведения кредитно-денежной политики?
5. Основные функции коммерческих банков.
6. Сущность специализированных кредитно-финансовых учреждений.

### **Тема 5.3. Инфляция и ее социальные последствия**

#### **План лекции:**

1. Инфляция. Причины возникновения инфляции.
2. Виды инфляции.
3. Измерение уровня инфляции.
4. Инфляция спроса. Инфляция предложения.
5. Социально-Экономические последствия инфляции. Государственная система антиинфляционных мер.

*Вопрос 1. Инфляция. Причины возникновения инфляции*

*Инфляция* – это переполнение каналов денежного обращения избыточной денежной массой, проявляемое в росте товарных цен.

В современной экономике инфляция возникает как следствие целого комплекса причин (факторов), что подтверждает, что инфляция – не чисто денежное явление, а также экономический и социально-политический феномен. Инфляция зависит также от социальной психологии и общественных настроений. В этой связи справедлив термин «инфляционные ожидания»: если общество ожидает инфляцию, она неизбежно возникнет.

Инфляция вызывается монетарными и структурными причинами:

1. Монетарные: несоответствие денежного спроса и товарной массы, когда спрос на товары и услуги превышает размер товарооборота; превышение доходов над потребительскими расходами; дефицит государственного бюджета; чрезмерное инвестирование – объем инвестиций превышает возможность экономики; опережающий рост заработной платы по сравнению с ростом производства и повышением производительности труда;

2. Структурные причины: деформация народнохозяйственной структуры, выражающаяся в отставании развития отраслей потребительского сектора; снижение эффективности капиталовложения и сдерживание роста потребления; несовершенство системы управления экономикой;

3. Внешние причины – сокращение поступлений от внешней торговли, отрицательное сальдо внешнеторгового платежного баланса.

Структурную инфляцию вызывает макроэкономическая межотраслевая несбалансированность. Среди институциональных причин инфляции можно выделить причины, связанные с денежным сектором, и причины, связанные с организационной структурой рынков. В целом данная совокупность причин выглядит следующим образом:

1. Монетарные факторы: неоправданная эмиссия денег для краткосрочных нужд государства; финансирование бюджетного дефицита (может осуществляться за счет денежной эмиссии или за счет займов в центральном банке).

2. Высокий уровень монополизации экономики. Поскольку монополия обладает рыночной властью, она в состоянии влиять на цены. Монополизация может усилить инфляцию, начавшуюся вследствие других причин.

3. Милитаризованность экономики. Производство вооружений, увеличивая ВВП, не повышает производственный потенциал страны. С экономической точки зрения высокие военные расходы сдерживают развитие страны. Последствиями милитаризации являются бюджетный дефицит, диспропорции в структуре экономики, недопроизводство потребительских товаров при повышенном спросе, т.е. товарный дефицит и инфляция.

### *Вопрос 2. Виды инфляции*

В зависимости от *темпов* (скорости протекания) выделяют следующие виды инфляции:

*Ползучая* (умеренная) – рост цен не более 10% в год. Сохраняется стоимость денег, контракты подписываются в номинальных ценах. Экономическая теория такую инфляцию рассматривает как наилучшую, поскольку она идет за счет обновляемости ассортимента, она дает возможность корректировать цены, сменяющиеся условиями спроса и предложения. Эта инфляция управляемая, поскольку ее можно регулировать.

*Галопирующая* (скачкообразная) – рост цен от 10-20 до 50-100% в год. В контрактах начинают учитывать рост цен, население вкладывает деньги в материальные ценности. Инфляция трудно управляемая, часто проводятся денежные реформы. Данные изменения свидетельствуют о больной экономике, ведущей к стагнации, то есть к экономическому кризису.

*Гиперинфляция* – рост цен более 50% в месяц. Годовая норма более 100%. Благополучие даже обеспеченных слоев общества и нормальные экономические отношения разрушаются. Неуправляемая и требует чрезвычайных мер. В результате гиперинфляции производство и обмен останавливаются, снижается реальный объем национального производства, растет безработица, закрываются предприятия и происходит банкротство.

В зависимости от *характера проявления* различают следующие виды инфляции:

*Открытая* – положительный рост уровня цен в условиях свободных, нерегулируемых государством цен.

*Подавленная* (закрытая) – усиление товарного дефицита, в условиях жесткого государственного контроля за ценами.

В зависимости от причин вызывающих инфляцию выделяют:

1. Инфляцию спроса
2. Инфляцию издержек

Прочие виды инфляции:

*Сбалансированная* – цены разных товаров меняются в одинаковой степени и одновременно.

*Несбалансированная* – цены на товары растут неодинаково, что может привести к нарушению ценовых пропорций.

*Ожидаемая* – позволяет предпринять меры защиты. Обычно рассчитывается государственными органами статистики.

*Неожидаемая.*

### *Вопрос 3. Измерение уровня инфляции*

Инфляция измеряется с помощью индекса цен. Существуют различные методы расчета данного индекса: индекс потребительских цен, индекс цен производителей, индекс-дефлятор ВВП. Эти индексы различаются составом благ, входящих в оцениваемый набор, или корзину. Для того чтобы рассчитать индекс цен, необходимо знать стоимость рыночной корзины в данном (текущем) году и ее же стоимость в базовом году (году, принятом за точку отсчета). Общая формула индекса цен выглядит следующим образом:

$$\text{Индекс цен} = \frac{\text{Стоимость рыночной корзины в текущем году}}{\text{Стоимость рыночной корзины в базовом году}}$$

Предположим, что за базовый принят 2012 г. В этом случае нам необходимо рассчитать стоимость рыночного набора в текущих ценах, т.е. в ценах данного года (числитель формулы) и стоимость рыночного набора в базовых ценах, т.е. в ценах 2012 г. (знаменатель формулы).

Поскольку уровень (или темп) инфляции показывает, насколько цены выросли за год, то его можно рассчитать следующим образом:

$$\text{Темп инфляции} = \frac{ИЦ_1 - ИЦ_0}{ИЦ_0} \times 100\%$$

ИЦ<sub>0</sub> – индекс цен предыдущего года (например, 2012),

ИЦ<sub>1</sub> – индекс цен текущего года (например, 2013).

В экономической науке широко применяется понятие номинального и реального дохода. Под номинальным доходом понимают фактический доход полученный экономическим агентом в виде заработной платы, прибыли, процентов, ренты и т.д. Реальный доход определяется количеством товаров и услуг, которые можно приобрести на сумму номинального дохода. Таким образом, чтобы получить значение реального дохода необходимо номинальный доход разделить на индекс цен:

$$\text{Реальный доход} = \text{Номинальный доход} / \text{Индекс цен}$$

#### *Вопрос 4. Инфляция спроса. Инфляция предложения*

В зависимости от причин возникновения рассматривают два основных источника возникновения инфляции: спрос и предложение.

##### ***1. Инфляция спроса***

Порождается избытком совокупного спроса, за которым по определенным причинам не успевает производство. Избыточный спрос приводит к повышению цен, создаёт возможности для увеличения прибыли предприятий. Предприятия расширяют производство, привлекают дополнительную рабочую силу и экономические ресурсы. Растут денежные доходы владельцев ресурсов, что способствует дальнейшему росту спроса и росту цен.

Экономика пытается тратить больше, чем она способна производить, т.е. она стремится к какой-то точке, лежащей за кривой производственных возможностей. Производственный сектор не в состоянии ответить на этот избыточный спрос уве-

личением реального объема производства, так как он функционирует в условиях полной занятости. Поэтому объем производства остается прежним, а цены увеличиваются, сокращая появившийся дефицит.

#### Причины инфляции

- милитаризация экономики или чрезмерный рост военных расходов;
- дефицит государственного бюджета и рост внутреннего государственного долга (покрытие дефицита бюджета, происходящее путем займов на денежном рынке);
- кредитная экспансия банка правительству России (предоставление кредитов);
- импортируемая инфляция;
- инфляционные ожидания населения и производителей (выражается в том, что приобретение товаров происходит сверх нужной потребности из-за боязни повышения цен);

## ***2. Инфляция предложения (издержек)***

Инфляция предложения означает рост цен, спровоцированный увеличением издержек производства в условиях недоиспользования производственных ресурсов

При негативной экономической конъюнктуре уменьшается предложение в экономике. Как правило, это связано с ростом цен на факторы производства. Издержки производства возрастают и перекладываются на цену выпускаемой продукции. Если эта продукция также является ресурсом для какой-либо фирмы, то и она вынуждена повышать цену.

Также факторами инфляции предложения могут стать высокие налоги, высокие ставки процента на капитал и рост цен на мировых рынках. В последнем случае дорожает импортное сырье, а соответственно, и отечественная продукция.

*Вопрос 5. Социально-экономические последствия инфляции.  
Государственная система антиинфляционных мер*

Как любой многофакторный экономический процесс инфляция имеет целый ряд последствий:

- расхождение в оценках между денежными потоками и денежными запасами. Все денежные запасы (вклады, кредиты, остатки на счетах и др.) обесцениваются. Обесцениваются также и ценные бумаги. Резко обостряются проблемы эмиссии денег;

- стихийное, неконтролируемое перераспределение доходов: при инфляции проигрывают кредиторы, продавцы, экспортеры, работники бюджетных предприятий, а выигрывают должники, покупатели, импортеры, работники реального сектора. Благодаря инфляции возникают «мнимые» доходы, которые могут и не поступать в финансовую систему;

- искажает все основные экономические показатели: ВВП, рентабельность, процент и т. п.;

- рост цен сопровождается падением валютного курса национальной денежной единицы.

Инфляция оказывает влияние на объем национального производства. Например, гиперинфляция производства и обмена ведет к их остановке, что в свою очередь приводит к понижению реального объема национального производства, увеличению безработицы, закрытию предприятий и банкротству.

В экономике неравномерно перераспределяются доходы.

Инфляция может быть предвиденной, т. е. рост цен предусматривается в федеральном бюджете и непредвиденной, которая может привести к неравномерному перераспределению доходов.

От непредвиденной инфляции теряют доходы:

- держатели сбережений на расчетном счете (деньги обесцениваются и сбережения уменьшаются);

- кредиторы (лица, выдавшие кредит), через некоторое время они ожидают возвращения кредита деньгами, которые потеряли свою покупательную способность. Чтобы компенсировать потери от инфляции, кредиторы устанавливают соответствующую процентную ставку по кредиту, чтобы покрыть свою потерю (убытки).

**Антиинфляционные меры** – это совокупность мероприятий, проводимых правительством, направленных на обуздание темпов инфляции.

Антиинфляционные меры, которые выступают в двух основных формах: тактической и стратегической.

*Тактические меры* направлены на устранение следствий инфляции (рост уровня цен). Они предполагают либо увеличение совокупного предложения, либо сокращение совокупного спроса, либо то и другое одновременно. Тактические антиинфляционные меры не могут излечить экономику от инфляции, но приносят краткосрочное приостановление роста цен.

*Стратегические меры* направлены на устранение причин инфляции. Эти меры требуют длительного времени для достижения поставленной цели. Такая политика получила название антиинфляционной. Она может включать в себя такие меры, как снижение налогов на производителей, стимулирование инвестиций и т.д. с целью активизации предложения. Для сокращения избыточного спроса государство может ограничить свои расходы и увеличить налоги. Монетаристы в целях борьбы с инфляцией предлагают активно использовать такие инструменты, как изменение денежной массы и процентной ставки.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Сущность инфляции.
2. Какие Вы знаете типы инфляции?
3. Каковы причины возникновения инфляции?
4. Сущность инфляция спроса и инфляции предложения.
5. Каковы социально-экономические последствия инфляции?
6. Государственная система антиинфляционных мер.

## **РАЗДЕЛ 6. ГОСУДАРСТВО И ЭКОНОМИКА**

### **Тема 6.1. Роль государства в экономике. Общественная блага**

#### **План лекции:**

1. Государство как рыночный субъект. Экономические функции государства.
2. Принципы и цели государственного регулирования.
3. Правовое регулирование экономики. Финансовое регулирование. Социальное регулирование.
4. Общественные блага и спрос на них.

*Вопрос 1. Государство как рыночный субъект.  
Экономические функции государства*

Государство является основным институтом экономической и политической системы, который организует, направляет и контролирует совместную деятельность людей и их отношения между собой.

По отношению к иным субъектам государство обладает определенным статусом, который и позволяет ему занимать особое место среди хозяйственных агентов. В данном случае имеются в виду следующие отличительные признаки:

1. Во-первых, это суверенитет, т.е. верховенство государственной власти внутри страны и независимость вовне - государство обладает высшей и неограниченной властью на своей территории, поэтому оно выступает единственным субъектом рыночной экономики, требования которого обязательны для всех иных агентов

2. Во-вторых, это монопольное право на издание законов и правовых актов, обязательных для всего населения. В данном случае речь идет о разработке норм, обеспечивающих стабильное функционирование рыночных структур

3. В-третьих, это монопольное право на взимание налогов и сборов с населения и предпринимательского сектора.

4. В-четвертых, государство является регулирующим субъектом. Роль государства в рыночной экономике – основная проблема экономической теории, которая порождена постоянными изменениями в экономике, требующими соответствующих модификаций масштабов и инструментов государственного регулирования. Задача здесь состоит в том, чтобы найти оптимальную меру и наиболее эффективные формы вмешательства в экономическую систему

Место и роль государства во многом определяются его *функциями*.

*Правовая функция* представляет собой своеобразный институт общественной жизни, призванный регулировать наиболее важные отношения между субъектами хозяйствования, которые требуют государственной охраны. Речь идет об оформлении статуса экономического агента, установлении норм и пра-

вил хозяйствования, формировании организационной структуры управления, регламентации отношений собственности, конкретизации правил создания и ликвидации предприятий и т.п.

*Воспроизводственно - технологическая функция*, обеспечивающая нормальный ход воспроизводственного процесса. Она сводится к созданию условий для обеспечения производства необходимыми ресурсами, удовлетворению людей материальными и духовными благами, а также для образования, обучения и жизни.

*Функция защиты конкуренции*. Для предотвращения последствий монополизации государство предпринимает следующие шаги. Прежде всего, проводятся тщательное изучение рынков, расчет для них коэффициентов концентрации и на этой основе выявление конкурентных и монополизированных отраслей. Государство должно придерживаться дифференцированного подхода по отношению к монополиям. В данном случае преследуется цель сохранения в экономике зоны естественной монополии, по отношению же к другим фирмам должна проводиться жесткая антимонопольная политика.

*Стабилизационная функция* представляет собой деятельность правительства, направленную на обеспечение экономического роста, полной занятости и стабильности цен.

*Прогностическая функция* определяет приоритетные ориентиры экономического развития, которые вырабатываются на основе прогнозирования развития экономики, выявления тенденций и направлений движения, формирования механизма рыночного хозяйствования, обеспечения занятости населения и регулирования безработицы. В ходе реализации указанной функции государство выполняет координирующую роль, что предполагает налаживание гибкой системы взаимодействия центра с экономическими и административно-хозяйственными структурами общества.

*Регулирующая функция* предусматривает самую обширную и разностороннюю деятельность государства, преследующую цели минимизации негативных последствий функционирования рыночной экономики; создания правовых финансовых, социальных основ функционирования рынка, обеспечения социальной защиты населения.

*Экономические функции* государства определяются потребностями нормального функционирования рыночной экономики, обеспечения конкуренции и частичного предпринимательства.

## *Вопрос 2. Принципы и цели государственного регулирования*

Общая стратегия государственного регулирования рыночной экономики базируется на следующих принципах.

1. При прочих равных условиях предпочтение следует отдавать рыночным формам организации экономики. На практике это означает, что государство должно финансировать только те социально-значимые отрасли, которые не привлекают частный бизнес (из-за малой прибыльности).

2. Государственное предпринимательство должно не конкурировать, а помогать развитию частного бизнеса. Игнорирование этого принципа способно привести к искусственному доминированию государственных предприятий над частными.

3. Государственная финансовая, кредитная и налоговая политика должна способствовать экономическому росту и социальной стабильности.

4. Государственное вмешательство в рыночные процессы тем эффективнее, чем в более "рыночную" форму оно облечено.

5. Особую значимость государственное регулирование приобретает в период общехозяйственных кризисов, а также для процессов в сфере межгосударственных экономических отношений (импортно-экспортные операции, международная специализация производства, валютные отношения).

## *Вопрос 3. Правовое регулирование экономики.*

### *Финансовое регулирование. Социальное регулирование*

*Правовое* регулирование экономики состоит в разработке законов, обеспечивающих нормы функционирования рыночных структур (биржи, банки, акционерные общества), предпринимательства и коммерции, защиту прав покупателей и интересов общества, равноправие рыночных субъектов, посредничество между предпринимателями и наемными ми, борьбу с теневой

экономикой и т. д. В системе таких регулирующих норм исключительное значение имеет "антимонопольное законодательство" и "дефляционная политика".

Антимонопольная политика включает административные и экономические меры, препятствующие монополизации производства и торговли отдельными субъектами:

- жесткий контроль над ценами предприятий – монополистов,
- дезинтеграцию сверхкрупных управленческих, производственных и коммерческих структур,
- поддержку конкуренции (в том числе и посредством контролируемого допуска на отечественный рынок иностранных производителей),
- поощрение диверсификации,
- антимонопольную экспертизу принимаемых законов.

Дефляционная политика - стабилизация уровня цен государством, поскольку современной рыночной экономике присущи деформирующие ее инфляционные процессы.

*Финансовое регулирование.* Рыночная экономика невозможна без организации денежного обращения. Эту функцию берет на себя государство.

Эта функция объективно придает государству роль "регулятора" рыночной экономики.

В настоящее время государство обладает широким "набором" эффективных финансовых регуляторов: налоги, инвестиции, дотации, кредиты, ставки учетного процента, льготы для производящих приоритетную социальную продукцию, регулирование цен, финансирование крупных научно-технических программ, государственное предпринимательство.

*Социальное регулирование.* Особым направлением в государственном регулировании рыночной экономики является защита отдельных групп. В такой защите нуждаются практически все рыночные субъекты, включая предпринимателей, которым должна быть гарантирована неприкосновенность их собственности, право на свободное распоряжение доходами и возможность предпринимательства в любой сфере рыночной экономики.

В развитой рыночной экономике приоритетами являются следующие направления социальной защиты:

1. Гарантия минимума заработной платы.

2. Обеспечение занятости.
3. Индексация фиксированных доходов.

#### *Вопрос 4. Общественные блага и спрос на них*

*Общественные блага* – это совокупность товаров и услуг, которые предоставляются населению на безвозмездной основе, за счет финансовых средств государства.

К общественным благам относятся, например, дороги, здравоохранение, образование, услуги, предоставляемые государственными и муниципальными органами власти, мосты.

Производство и распределение общественных благ относится к основным функциям государства, его первоочередным задачам. Здесь проявляется направленность государства на отражение и реализацию интересов всего населения страны. Сегодня нормальное функционирование национальной экономики невозможно представить без таких общепринятых благ, как бесплатная система здравоохранения, образования, внешняя и внутренняя безопасность государства, социальное обеспечение и страхование. Общественными благами являются и работа служб гражданской обороны, ликвидации чрезвычайных ситуаций. Значение общественных благ заключается в том, что в них имеется потребность не у части, а у всего населения.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Каковы основные функции государства как рыночного субъекта?
2. Каковы принципы и цели государственного регулирования?
3. Задачи правового регулирования экономики.
4. Задачи финансового регулирования экономики.
5. Задачи социального регулирования экономики.
6. Общественные блага и спрос на них.

## Тема 6.2. Налоги. Система и функции налоговых органов

### План лекции:

1. Система налогообложения.
2. Принципы и методы построения налоговой системы.
3. Понятие налогов. Виды налогов.
4. Элементы налогов и способы его взимания.
5. Система и функции налоговых органов.

#### *Вопрос 1. Система налогообложения*

*Налоги* - это платежи, которые в обязательном порядке уплачивают в доход государства юридические и физические лица предприятия, организации, граждане.

С помощью налогов государство воздействует на многие, в том числе и экономические процессы. Они помогают поощрять или сдерживать определенные виды деятельности, направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении.

Общественное назначение налогов проявляется в их функциях:

1. *Фискальная функция* состоит в формировании денежных доходов государства. Деньги нужны ему на содержание государственного аппарата, армии, развитие науки и техники, поддержку детей, полеглых и больных людей. Из собранных в виде налогов средств государство покрывает расходы на образование, строит школы, высшие учебные заведения, детские дома, платит зарплату преподавателям и стипендию студентам. Часть средств идет на здравоохранение: защиту здоровья матери и ребенка, содержание поликлиник, больниц и т.п. Из этого же источника идут деньги на строительство государственных предприятий, сооружений, дорог, защиту окружающей среды.

2. *Экономическая функция* налогов состоит в воздействии через налоги и на общественное воспроизводство, т.е. любые

процессы в экономике страны, а также социально-экономические процессы в обществе. Налоги в этой функции могут играть поощрительную (стимулирующую), ограничительную и контролирующую роль цен на товары и услуги.

Функции налогов взаимосвязаны. Рост налоговых поступлений в бюджет, т.е. реализация фискальной функции, создает материальную возможность для осуществления экономической роли государства, т.е. экономической функции налогов. В то же время достигнутое в результате экономического регулирования ускорение развития и роста доходности производства позволяет государству получить больше средств. Это означает, что экономическая функция налогов способствует осуществлению фискальной, укрепит ее.

## *Вопрос 2. Принципы и методы построения налоговой системы*

В современных условиях могут быть сформулированы следующие принципы построения налоговой системы:

- **Обязательность.** Этот принцип означает, что все налогоплательщики обязаны своевременно и полно уплатить налоги.
- **Справедливость.** Принцип справедливости означает, что, с одной стороны, все налогоплательщики, находящиеся в равных условиях по объектам налогообложения, платят одинаковые налоги, а, с другой стороны, справедливым должны быть налоги, которые платят разные по доходам налогоплательщики. Богатые платят больше, чем бедные.
- **Определённость.** Нормативные акты до начала налогового периода должны определить правила исполнения обязанностей налогоплательщиком.
- **Удобство (привилегированность)** для налогоплательщика. Процедура уплаты налогов должна быть удобной, прежде всего для налогоплательщика, а не для налоговых служб.
- **Экономичность.** Издержки по сбору налогов не должны превышать сумму собираемых налогов, а должны быть минимальны.

- Пропорциональность. Предполагает установление ограничения (лимита) налогового бремени по отношению к валовому внутреннему продукту.

- Эластичность. Подразумевает быструю адаптацию к изменяющейся ситуации.

- Однократность налогообложения. Один и тот же объект налогообложения должен облагаться налогом за установленный период один раз.

- Стабильность. Изменение налоговой системы не должно производиться часто и очень резко.

- Оптимальность. Цель взимания налога, например, фискальная, или природоохранная и т. д., должна достигаться наилучшим образом с точки выбора источника и объекта налогообложения.

- Стоимостное выражение. Налоги должны уплачиваться в денежной форме.

- Единство. Налоговая система действует на всей территории страны для всех типов налогоплательщиков.

В основу методик построения налоговых систем могут быть положены различные научные методы: системного, комплексного и целостного подходов, аналитический, статистический, сравнительной оценки и другие методы (способы, приемы), логично – математический.

### *Вопрос 3. Понятие налогов. Виды налогов*

Классификация налогов может быть различной, в зависимости от того основания, которое будет положено в основу сравнения. Однако существует отдельная квалификация, где все налоги подразделяются на:

- *прямые* и *косвенные* (все налоги делятся на прямые, те которые взимаются с экономических агентов за определенный доход от факторов производства, и косвенные, те налоги на товары и услуги, которые состоят в самой цене на предмет потребления. Кроме того, к прямым налогам относятся налог на

доход физического лица, налог на прибыль и другое, к косвенным – налог на добавленную стоимость и т.д.)

- *аккордные и подоходные* (аккордные устанавливаются вне зависимости от уровня дохода экономического агента, подоходные подразумеваются как налоги, которые составляют какой-то определенный процент от дохода конкретного лица)

- *прогрессивные, регрессивные и пропорциональные*. Это также подоходные налоги, которые делятся на три типа:

1. Прогрессивные налоги – это налоги, средняя налоговая ставка которых повышается с увеличением уровня дохода. То есть, если был увеличен доход конкретного агента, то соответственно растет и налоговая ставка, уменьшен – ставка падает.

2. Регрессивные налоги – это налоги, средняя налоговая ставка которых снижается по мере увеличения уровня дохода. То есть, если был увеличен доход экономического агента, ставка падает, уменьшен – ставка растет.

3. Пропорциональные налоги – это налоги, при которых ставка не зависит от величины облагаемого дохода.

Также, налоги квалифицируются по территориальному признаку в соответствии с нормами Налогового кодекса РФ:

- *федеральные налоги и сборы* – налог на добавленную стоимость, налог на доходы физических лиц, акцизы, налог на прибыль организаций, социальный налог, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и государственная пошлина. Данный вид налога может быть установлен исключительно федеральным законодательством, он относится к категории обязательных платежей на всей территории государства.

- *региональные налоги* – транспортный налог, налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес. Данный вид налога устанавливается региональным законодательством, он относится к категории обязательных платежей на территории соответствующего региона, то есть не распространяется на другие субъекты.

- *местные налоги* – налог на имущество физических лиц, земельный налог. Данный вид налога регулируется актами органов местного самоуправления, где устанавливается порядок и

сроки уплаты налогов, обязательных на территории отдельного муниципального образования.

#### *Вопрос 4. Элементы налога и способы его взимания*

Элементы налога отражают его социально-экономическую сущность, которая определяет условия налогообложения, организацию, порядок исчисления и изъятия налога.

Основными элементами налога являются:

*Объект (предмет) налогообложения* – это имущество, прибыль, доход, стоимость работ или услуг, с которых в соответствии с законом с субъекта налога взимается налог (сбор, госпошлина).

*Налоговая база* – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта (предмета) налогообложения.

*Источник налога* – доход субъекта налога, из которого вносится оклад налога (взимается налог).

*Налоговая ставка* – размер налога или величина налогового исчисления на единицу измерения налоговой базы.

*Налоговый оклад* – сумма налога, исчисляемая на весь объект налога за определенный период времени, подлежащая внесению в соответствующий бюджет.

*Единица (масштаб) налога* – единица измерения объекта (предмета) налога, принятая за основу для начисления оклада налога и выраженная в рублях, тоннах, килограммах, квадратных метрах и других единицах измерения.

*Сумма налога* – сумма налога, уплачиваемая субъектом налога с объекта (предмета) обложения.

*Налоговая льгота* – снижение размера налогообложения или предоставление субъекту налога преимущества по отношению к другому плательщику налога.

*Налоговый период* – календарный год или иной период времени, по окончании которого исчисляется налоговая база и сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет.

Существует несколько способов уплаты налогов.

**Кадастровый способ** предполагает использование кадастра реестра, который устанавливает типичный перечень объектов,

классифицируемых по внешним признакам. С его помощью определяется средняя доходность объекта налогообложения.

Взимание налога у источника дохода называют **безналичным способом** уплаты налога, т.е. налогоплательщик получает доход за вычетом удержанного налога.

Взимание налога **по декларации** по налогу на доходы физических лиц представляет собой изъятие налога после его получения. Однако в большинстве случаев подача декларации является отчетным действием.

**Административный способ** предусматривает возможность уплаты налога на основании налогового уведомления, выписанного налоговым органом.

### *Вопрос 5. Система и функции налоговых органов*

Центральным органом управления налогообложением в РФ является ФНС России.

Основные функции, возложенные на ФНС России по контролю и надзору:

- за соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах;
- за правильностью исчисления, полнотой, своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов и иных обязательных платежей;
- за производством и оборотом этилового спирта, спирто-содержащей, алкогольной и табачной продукции;
- за соблюдением валютного законодательства в пределах компетенции налоговых органов;
- за информированием налогоплательщиков по вопросам налогового законодательства и разъяснением системы налогообложения.

ФНС России находится в ведении Минфина России.

ФНС России руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента РФ и Правительства РФ, международными договорами РФ, нормативными правовыми актами Минфина России, а также Положением о ФНС России.

ФНС России ведет деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами, общественными объединениями и иными организациями.

ФНС России возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению министра финансов.

Структура налоговых органов утверждается приказом ФНС России. Каждый налоговый орган является самостоятельным юридическим лицом, но в то же время находится в вертикальной подчиненности и входит в единую централизованную систему.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Сущность и значение налогов для экономики.
2. Назовите функции налогов.
3. Какие Вы знаете классификации налогов?
4. Элементы налогов.
5. Способы взимания налогов.
6. Охарактеризуйте трехуровневую налоговую систему в России.
7. Система и функции налоговых органов.

### **Тема 6.3. Государственный бюджет. Государственный долг**

#### **План лекции:**

1. Понятие государственного бюджета.
2. Основные статьи доходов государственного бюджета.  
Структура бюджетных расходов.
3. Дефицит и профицит государственного бюджета.
4. Роль государства в кругообороте доходов и расходов.
5. Государственный долг и его структура.

## *Вопрос 1. Понятие государственного бюджета*

Государственный бюджет - весьма сложная экономическая категория, отражающая различные стороны экономической, социальной и правовой жизни общества. Он выступает как регулятор и стимулятор в развитии экономики.

*Государственный бюджет* – часть национального дохода, подлежащая распределению. Это определенные денежные отношения, складывающиеся у государства с юридическими и физическими лицами. Госбюджет объединяет все основные финансовые составляющие - расходы, различные виды доходов, государственные займы.

Проект бюджета ежегодно обсуждается и принимается законодательным органом – Государственной Думой. Сегодня в стране налажена четкая финансовая дисциплина. Основная роль отведена казначейству, через которое под контролем счетной палаты проходит все движение денег – доходов и расходов. *Главная функция бюджета* – организация выполнения финансовой программы правительства.

Госбюджет выполняет следующие функции:

*Распределительную* – государство концентрирует в своих руках огромные денежные доходы и распределяет их в целях удовлетворения потребностей общества.

*Контрольную* – через систему формирования и использования денежных средств отслеживаются все процессы, происходящие в экономике.

Государство осуществляет распределение на следующих принципах:

Безвозвратность - средства, направленные из бюджета, не обязательно должны быть возвращены, но обязательно должны дать экономический эффект.

Целевое направление средств - государство направляет свои средства на определенные цели: в какую-то сферу коммерческой деятельности, в бюджетные организации (на заработную плату, на текущее содержание организаций, на капитальные вложения).

Режим экономии, т. е. уменьшение затрат относительно получаемого результата, целесообразность расходования государственных средств.

*Вопрос 2. Основные статьи доходов государственного бюджета. Структура бюджетных расходов*

*Доходы бюджета* - это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти РФ.

К налоговым доходам федерального бюджета относятся:

- федеральные налоги и сборы.
- таможенные пошлины, таможенные сборы и иные таможенные платежи;
- государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Из неналоговых же доходов основными являются следующие виды:

- доходы от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, или от деятельности;
- доходы от продажи имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
- доходы от реализации государственных запасов;
- доходы от продажи земли и нематериальных активов;
- поступления капитальных трансфертов из негосударственных источников;
- административные платежи и сборы;
- штрафные санкции, возмещение ущерба;
- доходы от внешнеэкономической деятельности

Обособленно учитываются доходы федеральных целевых бюджетных фондов. Они учитываются по ставкам, установленным налоговым законодательством РФ, и распределяются между федеральными целевыми бюджетными фондами и территориальными целевыми бюджетными фондами по нормативам, определенным федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

### *Вопрос 3. Дефицит и профицит государственного бюджета*

*Бюджетный дефицит* – превышение расходов бюджета над его доходами.

Причинами возникновения бюджетного дефицита могут выступать:

- Рост государственных расходов в связи со структурной перестройкой экономики и необходимостью развития промышленности.
- Сокращение доходов государственного бюджета в период экономического кризиса.
- Чрезвычайные обстоятельства (войны, массовые беспорядки, крупные катастрофы, стихийные бедствия)
- Неэффективность финансовой системы государства.
- Политический популизм, выражающийся в росте социальных программ, не обеспеченных финансовыми ресурсами.
- Коррупция в государственном секторе.
- Неэффективность налоговой политики, вызывающая увеличение теневого сектора экономики.

В целях облегчения последствий бюджетного дефицита для экономики страны может быть предпринят ряд мер по управлению бюджетным дефицитом:

1. Эмиссионное покрытие бюджетного дефицита.
2. Налоговое покрытие бюджетного дефицита
3. Секвестирование бюджета. Представляет собой пропорциональное снижение всех расходных статей бюджета на определённую долю.

*Бюджетный профицит* – превышение доходов над расходами. Если обнаружен профицит, то он сокращается путем: уменьшения доходов от продажи государственной или муниципальной собственности, доходов от реализации государственных запасов и ресурсов; направлением бюджетных средств на погашение долговых обязательств; передачей части доходов бюджетам других уровней.

#### Вопрос 4. Роль государства в кругообороте доходов и расходов

Схема кругооборота с участием государства и учетом инвестиционной деятельности демонстрирует процесс, в котором осуществляется расширение масштабов производства. В этом случае домашние хозяйства не тратят на потребление весь доход, а откладывают часть его в форме сбережений.

Перераспределение сбережений и превращение их в инвестиции происходит при участии банков, выполняющих роль посредников.

На рис. 12 показано, что государство собирает налоги с населения (домашних хозяйств) и предприятий, формируя тем самым доходную часть государственного бюджета. Расходные статьи государственного бюджета включают покупку товаров и услуг (для нужд обороны и строительства дорог, поддержки государственных предприятий и содержания учреждений), выплаты домашним хозяйствам социальных трансфертов, т.е. безвозмездные выплаты субсидий, пособий, пенсий, стипендий.

Для обеспечения нормального хода кругооборота сумма сбережений ( $S$ ) должна быть равна размерам инвестиций ( $I$ ), т.е.  $S=I$ . В идеале доходы госбюджета должны соответствовать его расходам.



Рис. 12. Кругооборот доходов и расходов в экономике

## *Вопрос 5. Государственный долг и его структура*

Государственным долгом являются долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами и международными организациями.

Внешний долг – это обязательства перед нерезидентами в иностранной валюте.

Внутренний долг – обязательства перед резидентами в рублях.

Государственный долг может быть краткосрочным (до одного года), среднесрочным (от одного года до пяти лет) и долгосрочным (от пяти до тридцати лет).

Управление государственным долгом осуществляется правительством РФ.

Государственные книги внутреннего и внешнего долга Российской Федерации ведутся Министерством финансов РФ.

Для снижения долгового бремени может применяться реструктуризация долга - погашение прежних долговых обязательств с одновременным осуществлением новых заимствований в объемах погашаемых долговых обязательств и с установлением новых условий обслуживания долга.

Также используются следующие инструменты управления государственным долгом:

- консолидация – объединение нескольких займов в один более долгосрочный с изменением ставки процента;
- конверсия государственного займа – изменение первоначальных условий займа, касающихся доходности. Чаще всего в ходе конверсии правительство снижает ставку процента;
- конверсия внешнего долга – средство сокращения внешнего долга путем выполнения долговых обязательств перед кредиторами передачей им векселей и акций в национальной валюте;
- новация – замена первоначального обязательства между сторонами другим обязательством между этими же сторонами, предусматривающим другой способ исполнения.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Понятие государственного бюджета.
2. Основные статьи доходов государственного бюджета.
3. Структура бюджетных расходов.
4. Дефицит и профицит государственного бюджета.
5. Роль государства в кругообороте доходов и расходов.
6. Государственный долг и его структура.
7. Бюджетный дефицит и концепция его регулирования.

### **Тема 6.4. Понятие ВВП. Экономический рост. Экономические циклы**

#### **План лекции:**

1. Понятие валового внутреннего продукта. Номинальный и реальный ВВП.
2. Методы расчета ВВП. Метод потока расходов. Метод потока доходов. Метод добавленной стоимости.
3. Неравенство доходов и его измерение.
4. Экономический цикл.
5. Экономический рост.

#### *Вопрос 1. Понятие валового внутреннего продукта. Номинальный и реальный ВВП*

*Валовой внутренний продукт*, общепринятое сокращение – ВВП – макроэкономический показатель, отражающий рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг, произведённых за год во всех отраслях экономики на территории государства для потребления, экспорта и накопления, вне зависимости от национальной принадлежности использованных факторов производства.

Валовой внутренний продукт может быть измерен только в денежных единицах, поэтому на его величину может оказать влияние изменение цен. В связи с этим различают номинальный и реальный ВВП.

Номинальный ВВП – это ВВП, исчисленный в текущих ценах.

Реальный ВВП – это ВВП, исчисленный в постоянных ценах, за которые принимаются цены некоторого базисного года. Именно реальный ВВП, очищенный от ценовых колебаний, отражает уровень национального производства.

Связь между этими показателями прослеживается из формул:

$$\begin{aligned} \text{Номинальный ВВП} &= \text{Реальный ВВП} \times \text{Индекс цен} \\ \text{Индекс номинального ВВП} &= \text{Индекс реального ВВП} \times \text{Индекс цен} \end{aligned}$$

Индекс цен – это коэффициент, отражающий изменение уровня цен в отчетном году в сравнении с базисным.

Он рассчитывается делением уровня цен отчетного года на уровень цен базисного года:  $I_P = P_{\text{ТЕК}} / P_{\text{БАЗ}}$

Аналогично рассчитываются индексы номинального и реального ВВП:

$$\text{Индекс номинального ВВП} = \text{Номинальный ВВП}_{\text{ТЕК}} / \text{Номинальный ВВП}_{\text{БАЗ}}$$

$$\text{Индекс реального ВВП} = \text{Реальный ВВП}_{\text{ТЕК}} / \text{Реальный ВВП}_{\text{БАЗ}}$$

Индекс цен, используемый для увязки номинального и реального ВВП, называется дефлятором ВВП:

$$\text{Дефлятор} = \text{Номинальный ВВП} / \text{Реальный ВВП}$$

*Вопрос 2. Методы расчета ВВП. Метод потока расходов. Метод потока доходов. Метод добавленной стоимости*

Существует 3 метода расчёта ВВП:

#### **ВВП по доходам**

ВВП = Национальный доход + амортизация + косвенные налоги – субсидии – чистый факторный доход из-за границы (ЧДиФ) (или + чистый факторный доход иностранцев, работающих на территории данной страны (ЧДФ)), где:

Национальный доход = заработная плата + арендная плата + процентные платежи + прибыль корпораций.

Данная формула характеризует ВВП по доходам в системе национальных счетов ООН. Операционная разница измеряет излишек или дефицит, полученный от производства до выплаты

любых процентов, ренты или сходных платежей, выплачиваемых по финансовым или материальным произведённым активам, заимствованным или арендованным предприятием, а также до получения любых процентов или ренты, полученных по финансовым или материальным произведённым активам, принадлежащим предприятию (для некорпорированных предприятий, принадлежащих домашним хозяйствам, данный показатель называется «смешанным доходом»).

### **ВВП по расходам**

$$\text{ВВП (расход)} = C + I + G + X_n,$$

где  $C$  – *личные потребительские расходы домашних хозяйств*;

$I$  – *валовые частные инвестиции*;

$G$  – *государственные закупки товаров и услуг*;

$X_n$  – *чистый экспорт*.

ВВП = Конечное потребление + Валовое накопление капитала (инвестиции в фирму, то есть покупка станков, оборудования, запасов, места производства) + Государственные расходы + Чистый экспорт (экспорт – импорт; может быть как положительным, так и отрицательным).

### **ВВП по добавленной стоимости** (производственный метод)

ВВП = сумма добавленных стоимостей.

Добавленная стоимость фирмы = доход фирмы – промежуточная стоимость производства товара или услуги.

Общая добавленная стоимость = общий уровень выпуска – общая ценность промежуточной продукции.

### *Вопрос 3. Неравенство доходов и его измерение*

Совокупный доход общества неравномерно распределяется между различными социальными группами, в результате чего доходы населения формируются различными по величине. В экономической литературе выделяются три группы причин неравенства личных доходов.

1. Объективные причины. Они отражают общую полезность занятий, территорию, отраслевую и межпрофессиональную дифференциацию оплаты труда, уровень образования, неравенство владения собственностью.

2. Субъективные причины. Эта группа причин связана с характером личности (удача, связи, риск, авантюризм, дискриминация и т.д.).

3. Специфические причины - причины, обусловленные особенностями рыночной среды (низкая цена труда, неотрегулированность нормативно-правовой базы, возможность присвоения больших «теневых» доходов).

Следствием этих обстоятельств в обществе является социальная проблема неравенства личных доходов.

В экономической литературе существуют разные методы определения уровня жизни и дифференциации населения по доходам.

**«Закон Энгеля».** Одним из первых оценку уровня жизни осуществил немецкий статистик Эрнст Энгель (1821–1896), установивший зависимость доли потребления продуктов питания от уровня доходов семьи. При этом Э. Энгель сделал вывод о том, что чем беднее семья, тем большая доля всех расходов выделяется для приобретения продуктов питания.

Это положение вошло в экономическую теорию в виде «закона Энгеля». «Закон Энгеля» гласит: с ростом доходов семьи удельный вес расходов на пищу снижается; на одежду, жилище, отопление и освещение мало меняется; на удовлетворение культурных потребностей увеличивается.

Отсюда следует, что при прочих равных условиях доля дохода, расходуемая на пищу, может служить показателем уровня благосостояния данной группы населения. Многие последующие проверки выдвинутых Э. Энгелем положений показали их ограниченность.

Так, советский ученый С. Г. Струмилин (1877–1974) установил, что процент расходов на питание находится в более тесной связи не с уровнем благосостояния, а с размером семьи и возрастом ее членов. Несмотря на это, некоторые зарубежные экономисты широко используют показатель доли расходов на питание для характеристики роста благосостояния населения в динамике.

**Кривая Лоренца.** Для характеристики степени дифференциации доходов по группам населения в экономической теории используется кривая Лоренца, названная по имени американско-

го экономиста и статистика М. Лоренца (1876-1959). Она графически отображает неравномерность распределения совокупного дохода между различными группами населения. Для этого на графике по горизонтали откладываются процентные группы населения, а по вертикали – проценты дохода, получаемые этими группами. В результате образуется квадратура, в которой биссектриса ОЕ координатного угла отражает абсолютное равенство распределения всего дохода (рис. 13).



Рис. 13. Кривая Лоренца

**Абсолютное равенство.** М. Лоренц установил, что в экономических системах с равным распределением доходов 20 % населения получают 20 % всего дохода, 40 % населения – 40 % всего дохода, 60 % населения – 60 % всего дохода и т. д. В этом случае кривая Лоренца принимает вид прямой (линия абсолютного равенства).

**Абсолютное неравенство** характеризуется кривой OFE, означающей, что и 20 %, и 40 %, и 60 % населения не получают никаких доходов, за исключением одного единственного, последнего в ряду OF человека, который присваивает 100 % всего дохода.

**Кривая распределения доходов.** В действительности фактические доходы соответствуют ломаной линии ОАВСДЕ – кривой Лоренца, или кривой распределения доходов. Чем больше отклоняется кривая Лоренца от линии ОЕ, тем больше неравенство в распределении доходов.

**Коэффициент Джини.** Степень дифференциации в распределении доходов определяется с помощью коэффициента Джини, по имени итальянского экономиста и статистика Коррадо Джини (1884–1965), который рассчитывается путем деления площади ОАВСДЕ на площадь треугольника OFE. Чем больше

величина этого коэффициента, тем больше отклоняется фактическое распределение дохода от абсолютного равенства.

#### *Вопрос 4. Экономический цикл*

**Экономический цикл** (деловой цикл) – периодические колебания экономической активности общества, промежуток времени между фазами подъема деловой активности.

Выделяют **виды циклов**: короткие, средние и длинные циклы.

*Короткие циклы* имеют продолжительность 4 года. Суть их заключается в следующем: возрастание реальных инвестиций в основной капитал часто вызывает накопление товарных запасов в объемах, превышающих потребность в них, т. е. предложение инвестиций опережает спрос. В результате спрос падает, что вызывает замедление темпов роста или даже спад производства. Это состояние экономики называется рецессией. В данной ситуации создается новая пропорция, когда необходимо установить равновесие на инвестиционном и потребительском рынках.

*Средние циклы* имеют продолжительность от 8 до 12 лет, их часто называют промышленными.

Каждая из четырех фаз промышленного цикла характеризуется следующими показателями:

**1. Фаза кризиса (спад).** Наблюдается резкое сокращение объема производства и деловой активности, падение цен, затоваривание. На фоне этих негативных явлений увеличивается безработица.

**2. Фаза депрессии (стагнации).** В поведении предпринимателей наблюдается осторожность, определенное недоверие и неуверенность в действиях. Это фаза может длиться от года до трех лет, пока экономика не приспособится к новой экономической ситуации. Одновременно наблюдается некоторый рост инвестиций, что вызывает незначительные подвижки в экономическом росте.

**3. Фаза оживления** – начинается процесс восстановления экономики. Оживляется спрос на инвестиции, происходит обновление основного капитала, наблюдается повышение цен, происходит сокращение безработицы, начинает расти спрос на

потребительские товары. Оживление экономики начинается с отраслей, производящих средства производства. Это способствует созданию качественно новых предприятий, оснащенных самой современной техникой и способных производить более совершенные и современные товары.

4. Фаза подъема (бум) – бурно растет спрос на инвестиции и потребительские товары. Происходит наполнение и переналожение рынка капитальными и потребительскими товарами. Потребность в обновлении капитала отпадает, что вызывает падение спроса на инвестиции, наблюдается падение дохода. Страна вступает в полосу нового экономического кризиса. Цикл замкнулся.

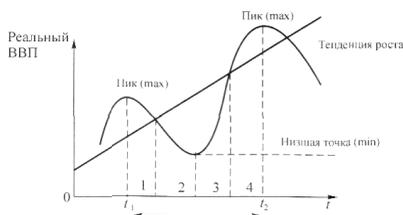


Рис. 14. Фазы экономического цикла

Длинные циклы связаны с кардинальными преобразованиями производственного аппарата, когда рыночная экономика последовательно проходит через чередующиеся периоды замедленного и ускоренного роста.

В основе периодичности длинных волн лежит обновление основного капитала с длительным сроком службы на принципиально новой технической основе. Обновление возможно только тогда, когда научно-технический прогресс предоставляет производителю новое оборудование и новые технологии, качественно новое сырье и источники энергии, работников нового уровня образования и новых профессий.

### *Вопрос 5. Экономический рост*

*Экономический рост* – это количественное увеличение и качественное совершенствование общественного производства.

Экономический рост имеет свои плюсы и минусы.

К плюсам можно отнести:

- 1) рост объема производства и богатства общества;
- 2) рост международного престижа страны;
- 3) повышение трудовой занятости и материальной обеспеченности населения (рост жизненного уровня населения);
- 4) автоматизирование производства, улучшение условий труда.

К минусам экономического роста можно отнести следующие факторы:

- 1) ухудшение среды обитания людей;
- 2) исчерпание невозполнимых ресурсов;
- 3) перенаселенность больших городов;
- 4) вопрос переквалификации кадров;
- 5) рост интенсивности труда.

Различают два пути экономического роста – экстенсивный и интенсивный.

*Экстенсивный путь экономического роста* – увеличение выпуска продукции достигается за счет количественного расширения используемых факторов производства. Например, устанавливается большее количество оборудования; осуществляется прием дополнительных рабочих; увеличиваются площади обработанных земель; разрабатываются новые месторождения; технология производства при этом остается в неизменном виде.

*Интенсивный путь экономического роста* – увеличение выпуска достигается за счет качественного улучшения используемых факторов производства.

К таким факторам можно отнести:

- 1) повышение уровня квалификации рабочей силы;
- 2) использование достижений научно-технического прогресса;
- 3) перераспределение ресурсов (т. е. капитал и рабочая сила переходят из низкоэффективных отраслей в высокоэффективные) приводит к повышению отдачи капитала и повышению производительности труда;
- 4) экономия от масштабов производства (чем выше объем производства, тем ниже затраты на единицу продукции на рекламу, сбыт и т. п.).

Темпы и характер экономического роста определяют целый ряд факторов:

1) природные ресурсы – обладание достаточными земельными, минеральными, водными, лесными и другими ресурсами благоприятствует хозяйственному развитию страны;

2) трудовые ресурсы, влияющие на экономический рост разносторонне, – посредством уровня занятости, качества образования, профессиональной подготовки кадров, эффективного использования рабочей силы, уровня производительности труда и т. д.;

3) научно-технические знания применяются для экономического роста через изобретения, инновации, разработки новых материалов, технологий и т. д.;

4) основной капитал – производственные мощности общества; для экономического роста важно систематическое увеличение инвестиций, накопление и обновление капитала, повышение фондоотдачи, фондовооруженности труда;

5) структура экономики для повышения экономического роста должна быть рациональной, прогрессивной, с оптимальным распределением ресурсов и набором хозяйственных сфер; должна обладать способностью гибко меняться в ответ на изменения потребностей людей;

6) совокупный спрос, под которым понимается суммарный спрос на товары и услуги со стороны населения, предприятий и государства;

7) тип экономической системы; опыт показывает, что рыночные системы более эффективны и продуктивны, поэтому обеспечивают более высокий экономический рост;

8) социально-политические факторы – увеличению роста экономики способствуют поощряющие бизнес законы и их соблюдение; нетерпимость общества к воровству, коррупции, произволу; здоровое отношение людей к труду, предпринимательству, конкуренции и т. д.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Понятие валового внутреннего продукта.
2. Номинальный и реальный ВВП.
3. Какие Вы знаете методы расчета ВВП?

4. Причины неравенства доходов в обществе?
5. Сущность Кривой Лоренца.
6. Приведите примеры экономических кризисов
7. Назовите и охарактеризуйте фазы экономического цикла.
8. Типы экономического роста.

## **Тема 6.5. Основы денежной политики государства**

### **План лекции:**

1. Понятие кредитно-денежной политики. Цели и задачи кредитно-денежной политики. Эффективность и границы денежно-кредитного регулирования.
2. Инструменты денежно – кредитной политики.
3. Операции на открытом рынке.
4. Политика изменения учетной ставки.
5. Изменение нормы обязательных резервов.

*Вопрос 1. Понятие кредитно-денежной политики. Цели и задачи кредитно-денежной политики. Эффективность и границы денежно-кредитного регулирования*

Кредитно-денежные отношения занимают особое место в системе рыночных отношений.

*Цель кредитно-денежной политики* заключается в оказании помощи экономике в достижении определенного уровня производства, соответствующего полной занятости при отсутствии (или минимальном уровне) инфляции, путем воздействия на величину денежной массы и условия получения кредита.

Государство обязано во время спада экономики для поощрения расходов увеличивать денежное предложение, во время инфляции ограничивать предложение денег для сокращения расходов. Государство через свою кредитно-денежную политику должно поддерживать равновесие между суммой цен имеющихся товаров и количеством денег, находящихся в обращении. При нарушении равновесия возникает инфляция и как следствие – снижение жизненного уровня населения.

Денежно-кредитная система не может быть нарушена, ибо сбой в ее функционировании влечет за собой катастрофические

последствия для всей экономики. Денежно-кредитная политика во всех странах мира находится под жестким контролем государства.

### *Вопрос 2. Инструменты денежно – кредитной политики*

Под инструментами рыночного (косвенного) регулирования подразумеваются способы воздействия Центрального банка на денежно-кредитную сферу посредством формирования определенных условий на денежном рынке и рынке капиталов. Рыночные (косвенные) инструменты воздействуют на мотивацию хозяйствующих субъектов и отличаются большей гибкостью по сравнению с административными, но результаты их применения не всегда могут быть точно определены заранее и не всегда оказываются в полной мере адекватными намеченной цели. Тем не менее в настоящее время отмечается все больший переход центральных банков развитых стран от прямых методов воздействия к рыночным, что означает финансовую либерализацию в денежно-кредитной сфере.

Инструментами денежно-кредитной политики являются:

1. операции на открытом рынке;
2. изменение нормы обязательных резервов;
3. политика учетной ставки.

### *Вопрос 3. Операции на открытом рынке*

Операции на открытом рынке (рыночная процедура) – когда ЦБ проводит свои операции на рынке ценных бумаг. Операции заключаются в продаже или покупке ЦБ у коммерческих банков ценных государственных бумаг (облигаций, казначейских векселей), что является наиболее важным средством контроля денежного предложения. В данной операции участвуют:

- государство (через ЦБ);
- коммерческие банки;
- население.

Инициатором покупки и продажи ценных бумаг всегда выступает государство, а коммерческие банки и население вы-

ступают участниками торгов в целях получения экономической выгоды.

Операции на открытом рынке способствуют увеличению или уменьшению денежной массы, что стимулирует или сдерживает рост экономики. Для сокращения количества денег в обращении Центральный банк навязывает коммерческим банкам покупку ценных государственных бумаг. Когда в экономике наблюдается спад и количество денег в обращении необходимо увеличить, Центральный банк скупает ценные государственные бумаги. Таким образом, денежная политика, проводимая ЦБ, позволяет регулировать денежное обращение в стране.

Продав свои облигации, государство изъяло из обращения определенную сумму денег, что сократило совокупную денежную массу. Сокращение совокупной денежной массы стало сдерживающим фактором развития инфляции.

Выше было сказано, что в роли покупателей государственных облигаций выступают коммерческие банки. Купив облигации, банки сокращают свои возможности в кредитовании промышленных предприятий, что вызывает снижение деловой активности. Будем считать, однако, что государство сделало удачную попытку остановить инфляцию и восстановить соответствие между количеством товаров и количеством денег.

Рассмотрим противоположную ситуацию, когда в стране наблюдается спад производства и коммерческим банкам явно не хватает денег для кредитования промышленности. В этой ситуации государство через ЦБ начинает скупать ценные бумаги. При данной экономической конъюнктуре спрос на ценные бумаги возрастает, цена их растет, а доходность падает. Держатели облигаций стремятся быстрее продать их государству. Финансовые возможности банков возрастают, возрастает и совокупная денежная масса, находящаяся в обращении; увеличивается возможность кредитования.

#### *Вопрос 4. Политика изменения учетной ставки*

Для кредитования промышленных предприятий коммерческий банк вынужден обращаться за кредитами в ЦБ. Центральный банк выдает ему кредиты под процент, который явля-

ется одинаковым для всех коммерческих банков и называется **учетной ставкой** или **ставкой рефинансирования**. Эта ставка используется ЦБ как одно из средств поддержания равновесия между товарной и денежной массой.

Учетная ставка является своего рода ведущим процентом, который оказывает влияние на изменения общей процентной ставки в экономике. Официальная учетная ставка является ориентиром для рыночных ставок по кредитам. Устанавливая официальную учетную ставку, центральный банк определяет стоимость привлечения кредитных ресурсов коммерческими банками. Чем выше уровень официальной учетной ставки, тем выше стоимость кредитов рефинансирования центрального банка.

Регулирование учетной ставки относится к рыночным (косвенным) инструментам денежно-кредитного регулирования. Механизм регулирования с помощью изменения официальной учетной ставки довольно прост. Например, если центральный банк преследует цель уменьшения кредитных возможностей коммерческих банков, то он поднимает учетную ставку, удорожая тем самым кредиты рефинансирования, и наоборот.

Посредством манипуляций с официальной учетной ставкой центральные банки воздействуют на состояние не только денежного рынка, но и рынка ценных бумаг. Так, рост официальной учетной ставки влечет за собой повышение ставок по кредитам и депозитам на денежном рынке, а это уменьшает спрос на ценные бумаги. Спрос на ценные бумаги падает как со стороны небанковских учреждений, поскольку более привлекательными становятся депозиты, так и со стороны кредитных институтов, поскольку при дорогих кредитах более выгодным становится прямое финансирование. Возрастает предложение ценных бумаг и снижается их рыночная стоимость.

#### *Вопрос 5. Изменение нормы обязательных резервов*

Каждый коммерческий банк обязан находящиеся в его распоряжении средства поделить на две части:

1. деньги, которые банк может выдавать в виде кредита;
2. резервные требования, т.е. часть депозитов банка, которая хранится в Центральном банке.

Норма обязательного резервирования устанавливается Центральным банком и может меняться исходя из складывающейся экономической обстановки. Норма обязательного резервирования позволяет государству регулировать совокупную денежную массу. За счет перевода части денег в резерв коммерческие банки увеличивают или уменьшают кредитную эмиссию, что является важнейшим инструментом денежно-кредитной политики государства. С другой стороны, обязательные резервы позволяют коммерческому банку, в случае его экономической несостоятельности, произвести расчеты с вкладчиками.

Норма резервирования тесно связана с объемом денег, находящихся в обращении, и влияет на увеличение или сокращение денежной массы.

При увеличении нормы резервирования количество свободных денег, которыми располагают коммерческие банки, уменьшается, что приводит к сокращению кредитования. Масса денег, находящаяся в обращении, уменьшается.

При уменьшении нормы резервирования количество свободных денег, которыми располагает банк, увеличивается, соответственно появляется возможность увеличить суммы денег, выдаваемых в кредит; денежная масса, находящаяся в обращении, возрастает.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Понятие кредитно-денежной политики.
2. Инструменты денежно – кредитной политики.
3. Операции на открытом рынке.
4. Нормы изменения обязательных резервов.
5. Политика изменения учетной ставки.

## РАЗДЕЛ 7. МЕЖДУНАРОДНАЯ ЭКОНОМИКА

### Тема 7.1. Международная торговля. Государственная политика в области международной торговли

#### План лекции:

1. Международная торговля и мировой рынок.
2. Международное разделение труда.
3. Международная торговая политика. Протекционизм в международной торговой политике. Фритредерство.
4. Таможенная пошлина.
5. Государственная политика в области международной торговли.

#### *Вопрос 1. Международная торговля и мировой рынок*

Международная торговля товарами является исторически сложившейся формой международных экономических отношений. В настоящее время *международная торговля* представляет собой обмен товарами и услугами между национальными хозяйствами различных стран.

Международная торговля стала прирастать быстрыми темпами с возникновением крупной фабрично-заводской промышленности и машинного способа производства. В ее основе лежит *международное разделение труда* (МРТ), т. е. специализация отдельных стран на производстве определенных видов продукции, которыми эти страны, вступая в кооперацию, обмениваются между собой.

Мировое хозяйство содержит в себе не только отдельные страны, но и различные социально-экономические системы и международные группировки. В структуре мирового хозяйства выделяют группу высокодоходных нефтеэкспортирующих стран (ОПЕК), а также различные региональные союзы государств (например, ЕЭС – Европейское экономическое сообщество, АТЭС – Азиатско-Тихоокеанский экономический совет, СНГ – Содружество Независимых Государств и т. д.)

Характеризуя тенденции развития мирового хозяйства, необходимо отметить два направления его развития:

1) центростремительная тенденция – преимущества специализации стимулируют предприятия, фирмы, страны в целом к взаимодействию;

2) центробежная тенденция – возможности более богатого участника объединения иметь преимущества перед партнерами вызывают стремление к обособлению и независимости.

Среди факторов, стимулирующих развитие МРТ и товарного обмена, можно выделить следующие четыре:

1) социально-географические – это различия между странами по географическому положению, территории, численности и структуре населения, а также по их хозяйственному опыту, знаниям, навыкам, привычкам и традициям;

2) природно-климатические – это различия между странами по климатическим условиям, обеспеченности пахотными землями, полезными ископаемыми, водными, лесными и другими ресурсами;

3) технико-экономические – это различия между странами по уровню экономического и научно-технического развития;

4) научно-технический прогресс усиливает необходимость МРТ прежде всего в том плане, что ведет к постоянному обновлению продукции, быстрому росту номенклатуры и технической сложности изделий.

Международное разделение труда проявляет себя как средство, с помощью которого страны могут формировать специализацию, увеличивать производительность своих ресурсов, приумножать процесс производства, принимать экономические выгоды.

Масштабы участия в международном разделении труда определяют степень открытости экономики. Для закрытой экономики присуща направленность на собственные ресурсы, проводимая политика изоляционизма, что может привести не только к экономическому, но и к политическому разграничению.

Для оценки степени открытости экономики экономисты используют следующие показатели:

1) экспортную долю – это отношение стоимости экспорта в ВВП, выраженное в процентах;

2) импортную долю – процентное отношение стоимости импорта к объему внутреннего потребления, которое представляет собой сумму отечественного производства, запасов и импорта товаров;

3) внешнеторговый оборот в расчете на одного жителя страны – сумма экспорта и импорта товаров и услуг, отнесенная к численности населения.

Для отдельных стран участие в международной торговле означает взаимодействие потоков вывоза (экспорта) и ввоза (импорта) товаров, количественное соотношение которых отражается в балансе внешней торговли страны, а разница абсолютных величин определяется как сальдо внешней торговли.

Сумма экспорта и импорта составляет *внешнеторговый товарооборот страны*. Обобщенное количественное представление о нем дает *торговый баланс*. Он отражает соотношение между денежными платежами и поступлениями по всем товарным операциям: импортным, экспортным, реэкспортным и реимпортным.

Реэкспорт – это вывоз из страны товаров, ввезенных ранее из-за границы, без их переработки.

Реимпортные операции связаны с обратным привозом из-за границы отечественных товаров, не подвергшихся там переработке. Это могут быть непроданные, забракованные товары и т. п. Превышение экспорта над импортом означает наличие положительного сальдо или активного внешнеторгового баланса. Превышение импорта над экспортом означает, что сальдо имеет отрицательное значение, а баланс внешней торговли характеризуется как пассивный.

Для оценки выгодности международной торговли для страны экономисты используют *индекс условий торговли*. Он показывает соотношение динамики экспортных и импортных цен.

Индекс условий торговли – это частное от деления индекса средних цен экспорта на индекс средних цен импорта страны в отдельном промежутке времени. Если индекс условий торговли уменьшается, то это означает, что для закупки единицы импортного товара приходится расходовать все больше выручки от экспортируемых товаров.

Торговый баланс в свою очередь является составной частью *платежного баланса страны*, который отражает товарные и все денежные операции страны с ее иностранными партнерами.

В платежный баланс, помимо торгового баланса, входят результаты многих других расчетов:

- 1) платежи и поступления по услугам (почтовым, страховым и т. д.);
- 2) расчеты по содержанию дипломатических служб, по иностранному туризму, денежным переводам, пенсиям и т. д.;
- 3) денежные потоки, связанные с движением капиталов и кредитов (инвестиции, вклады, проценты, прибыль и т. д.).

Существуют различные методы международной торговли:

- 1) прямые сделки с экспортером;
- 2) сделки через посредников (дилеров, консигнаторов, агентов и т. д.);
- 3) биржевая торговля.

На бирже могут продаваться специфические товары. Они обладают качественной однородностью и взаимозаменяемостью, так как товары продаются согласно установленным образцам и стандартам, на основании типовых соглашений, регламентирующих условия, сроки и качество поставки. На биржах продаются сельскохозяйственные, топливные, лесные товары, черные и цветные металлы и т. п.

*Мировой рынок* – сфера устойчивых товарно-денежных отношений между странами, основанных на международном разделении труда и других факторах производства.

Мировой рынок характеризуется следующими основными чертами:

- является категорией товарного производства, вышедшего в поисках сбыта своей продукции за национальные рамки;
- проявляется в межгосударственном перемещении товаров, находящихся под воздействием не только внутреннего, но и внешнего спроса и предложения;
- оптимизирует использование факторов производства, подсказывая производителю, в каких отраслях и регионах они могут быть применены наиболее эффективно;
- выполняет санирующую роль, выбраковывая из международного обмена товары и зачастую их производителей, которые не

в состоянии обеспечить международный стандарт качества при конкурентных ценах.

## *Вопрос 2. Международное разделение труда*

*Международное разделение труда (МРТ)* - это:

1. Специализация стран на производстве определённых видов товаров, для изготовления которых в стране имеются более дешёвые факторы производства и предпочтительные условия в сравнении с другими странами. При такой специализации потребности стран удовлетворяются собственным производством, а также посредством международной торговли.
2. Способ организации мировой экономики, при котором предприятия разных стран специализируются на изготовлении определённых товаров и услуг, обмениваясь ими.

Предпосылка возникновения МРТ – это различия в наделённости стран мира экономическими ресурсами. В основе МРТ лежит торговый обмен всех стран мира товарами, услугами и капиталом. Причиной вступления стран в МРТ является противоречие между ростом общественных потребностей и недостаточным уровнем существующих ресурсов для их удовлетворения. *Выгоды* от участия в международном разделении труда:

- позволяет сконцентрировать свои усилия на производстве тех продуктов, для которых у нее есть наилучшие условия;
- позволяет расширить производство этих продуктов до масштабов способных удовлетворить потребности, как своего населения, так и населения стран-партнеров;
- позволяет отказаться от производства товаров, для которых у страны нет хороших условий производства и обеспечить их потребление за счет импорта;

*Факторы становления и развития МРТ:*

1. Природно-географические различия стран;
2. Научно-технический прогресс;
3. Различия в уровнях экономического и научно-технического развития стран;
4. Тип хозяйствования и характер внешнеэкономических связей страны;

5. Экономическая экспансия транснациональных корпораций;
6. Развитие процессов региональной экономической интеграции.

*Виды МРТ:*

- общее МРТ – разделение труда между крупными сферами материального и нематериального производства (промышленность, транспорт, связь и т. п.). С общим МРТ связано деление стран на индустриальные, сырьевые, аграрные;
- частное МРТ – разделение труда внутри крупных сфер по отраслям и подотраслям (тяжёлая и лёгкая промышленность, скотоводство и земледелие и т. п.). Оно связано с предметной специализацией;
- единичное МРТ – разделение труда внутри одного предприятия. При этом предприятие трактуется широко – как цикл создания законченного товара.

Единичное и частное МРТ в значительной степени осуществляются в рамках единых корпораций (транснациональных корпораций), которые действуют одновременно в разных странах.

*Вопрос 3. Международная торговая политика. Протекционизм в международной торговой политике. Фритредерство*

***Политика свободной торговли (фритредерство)*** - это политика невмешательства государства в международную торговлю. В чистом виде это означает, что государство воздерживается от непосредственного воздействия на внешнюю торговлю, оставляя за рынком роль основного регулятора. В этом случае торговля осуществляется и развивается в соответствии с международным разделением труда.

Считается, что такая политика ведет к наиболее эффективному распределению ресурсов в мировом масштабе и к максимизации мирового дохода. Несмотря на то, что теория свободной торговли достаточно убедительна и привлекает многими достоинствами, политика невмешательства государства в международную торговлю практикуется очень осторожно. В реальности государство не устраняется от влияния на это направле-

ние хозяйственной деятельности. Оно заключает договоры с другими странами, чтобы предоставить максимальную свободу своим хозяйствующим субъектам. Проведение политики свободной торговли позволяет получить наибольшую выгоду от международного экономического обмена в основном странам экономически более развитым, однако в чистом виде она никогда и нигде не применялась.

Политика свободной торговли имеет следующие основные характеристики:

- Стимулирует процессы конкуренции, как среди отечественных производителей, так и на мировом рынке в целом.
- Позволяет осуществлять международную торговлю в соответствии с законом сравнительных конкурентных преимуществ.
- Дает возможность использовать международную специализацию, которая является основой роста прибылей, производителей и потребителей.
- Расширяет границы рынка - она создает базу для массового производства и получения положительного эффекта от него.
- Свободная торговля приводит к положительным политическим последствиям, так как в этом случае страны становятся в большей степени взаимозависимыми, следовательно, снижается опасность враждебных действий по отношению друг к другу.

***Политика протекционизма (protection - защита)*** - это теория и практика регулирования внешней торговли, направленная на защиту субъектов национальной экономики от иностранной конкуренции. Как теория внешнеэкономического поведения протекционизм утвердился в XIX веке и стал противоположностью политики фритредерства.

В развивающейся национальной экономике протекционистские меры необходимы для защиты только новых отраслей, возникших как результат научно-технического прогресса, от конкуренции эффективных иностранных фирм, функционирующих на мировом рынке достаточно длительное время. Именно под такой защитой проходило становление и развитие национальных экономик современных развитых стран. Протекционизм активно применяется не только развивающимися, но и промышленно развитыми странами для защиты национальных товаропроизводителей в условиях обостряющейся конкуренции.

В периоды серьезных обострений отношений между государствами и усиления международной напряженности протекционистские меры используются для сохранения безопасности государства, чему способствует производство на его территории всех необходимой, жизненно важной продукции.

В современных условиях протекционизм существует в различных формах. Он может быть односторонним - направленным на регулирование элементов внешней торговли без согласования с партнерами; двусторонним, предполагающим согласование выдвигаемых мер с партнерами; многосторонним, когда при выработке торговой политики учитываются мнения многих стран.

#### *Вопрос 4. Таможенная пошлина*

*Таможенные пошлины* - это государственные денежные сборы, взимаемые через таможенные учреждения с товаров, ценностей и имущества, провозимого через границу страны.

Таможенные пошлины, которые выполняют функцию налога, могут быть импортными, экспортными и транзитными. Их ставки устанавливаются на национальном уровне.

Таможенный тариф - это систематизированные списки товаров, облагаемых таможенными пошлинами, с указанием величины их ставок.

Таможенные тарифы строятся на основе товарных классификаторов, которые группируют товары в зависимости от отрасли и степени обработки, причем каждому товару присваивается многозначный цифровой код в соответствии со стандартом международной торговой классификации ООН. Таможенный тариф имеет следующий вид: код товара, название товара, ставка таможенной пошлины.

Таможенные тарифы могут быть одноколонные и многоколонные. **Одноколонный тариф** - такой, при котором для однотипных товаров применяется одна ставка пошлины независимо от страны происхождения товара. Такой подход не позволяет государству регулировать товаропотоки из разных стран. Одноколонный таможенный тариф используется в наименее развитых странах. **Многоколонный тариф** - это тариф, при котором определены несколько ставок пошлин на каждую тарифную позицию в зависимости от страны происхождения товара.

Чаще всего используется **трехколонный тариф**, предусматривающий максимальную, базовую и преференциальную (льготную или нулевую) ставки пошлины.

Таможенный тариф по своему содержанию носит экономический характер, предпочтение которому отдастся, прежде всего, в условиях рыночной экономики, предполагающей объективное установление соотношения внутренних и мировых цен. Различные ставки устанавливаются в зависимости от страны происхождения товара и от режима, предоставленного тому или иному государству.

*Вопрос 5. Государственная политика в области международной торговли*

Международный обмен товарами и услугами приносит выгоду всем его участникам на мировом рынке. Вместе с тем международная торговля представляет собой сферу мировой экономики, где очень часто возникают разного рода конфликты. В этой связи встает проблема их предотвращения, что предполагает наличие некоторого комплекса мер регулирования внешнеэкономической деятельности. Инструменты государственного регулирования международной торговли представлены на рис. 15.



Рис. 15. Инструменты государственного регулирования международной торговли

**Тарифные методы** – методы, основанные на использовании таможенного тарифа – косвенного налога, подлежащего уплате при вывозе или ввозе определенного товара на таможенную территорию страны. На сумму этого налога увеличивается цена данного товара.

**Нетарифные методы** торговой политики в политическом плане считаются предпочтительными, так как не накладывают дополнительное налоговое бремя на население. К этим методам относят количественные ограничения, скрытые методы торговой политики, финансовые методы и неэкономические методы регулирования.

**Количественные ограничения** – форма нетарифного государственного регулирования торгового оборота, определяющая количество и номенклатуру товаров, разрешенных к экспорту или импорту:

1. Квотирование (контингентирование) – ограничение экспорта или импорта товара определенным количеством или суммой на определенный промежуток времени.

2. Лицензирование – регулирование внешнеэкономической деятельности через разрешения на экспорт или импорт товаров в установленных количествах за определенный промежуток времени.

3. Добровольное ограничение экспорта – количественное ограничение экспорта, основанное на обязательстве одного из партнеров по торговле ограничить или, по крайней мере, не расширять объемы экспорта, принятого в рамках соглашения об установлении квот на экспорт.

**Скрытые методы торговой политики** (скрытый протекционизм) – разнообразные барьеры нетаможенного характера. В их числе:

1. Технические барьеры – требования соблюдения национальных стандартов, получения сертификатов качества импортной продукции, требования специфической упаковки и маркировки товаров, соблюдения санитарно-гигиенических норм и т. д.

2. Внутренние налоги и сборы – направлены на повышение внутренней цены импортного товара и сокращение тем самым его конкурентоспособности на внутреннем рынке.

3. Политика в рамках государственных закупок – требования государственных органов к предприятиям покупать товары только у национальных фирм, даже если эти товары дороже импортных.

4. Требование о содержании местных компонентов в производимых товарах, чтобы поддержать занятость в национальной экономике и ограничить импорт.

### **Финансовые методы торговой политики.**

1. Субсидии – денежные выплаты, направленные на поддержку национальных производителей и косвенную дискриминацию импорта. Субсидии могут быть внутренними и экспортными. В первом случае из государственного бюджета финансируется национальное производство товаров, конкурирующих с импортными. Во втором – осуществляются бюджетные выплаты национальным фирмам-экспортерам, что обеспечивает возможность продавать национальные товары иностранным покупателям по более низкой цене, чем на внутреннем рынке. Это, в свою очередь, приводит к увеличению объемов экспорта.

2. Экспортное кредитование – выдача государственными банками национальным экспортерам кредитов под ставку процента ниже рыночной либо выдача государственных кредитов иностранным импортерам при обязательном условии закупки товаров только у фирм страны, предоставившей такой кредит (связанный кредит).

3. Демпинг – продвижение товаров на внешний рынок за счет снижения экспортных цен ниже нормального уровня цен, существующего в этих странах.

**Неэкономические методы регулирования** – правовые инструменты, изучаемые международным правом. На двустороннем уровне торговые отношения между странами регулируются двусторонними торговыми договорами и соглашениями, устанавливающими юридическую базу осуществления торговли.

Большинство экономистов и ученых выступают за либерализацию внешней торговли, снижение тарифов и других торговых барьеров, поскольку:

- свободная торговля, базирующаяся на принципе сравнительных преимуществ, обеспечивает более эффективное использование ограниченных ресурсов и более высокий уровень материального благосостояния населения стран, вступивших в мировую торговлю;
- свободная торговля стимулирует развитие отношений конкуренции и ограничивает монополию;
- свободная торговля расширяет возможности потребительского выбора, что содействует более полному удовлетворению потребностей населения.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Сущность международной торговли.
2. Охарактеризуйте понятие «мировой рынок».
3. Причины международного разделения труда.
4. Протекционизм в международной торговой политике.
5. Фритредерство.
6. Охарактеризуйте основные инструменты государственного регулирования международной торговли.

### **Тема 7.2. Валюта. Обменные курсы валют. Глобальные экономические проблемы**

#### **План лекции:**

1. Понятие валюты.
2. Валютный курс и его характеристики. Спот-курс. Форвардный курс.
3. Конвертируемость валюты. Динамика валютного курса. Факторы, определяющие валютные курсы: объем денежной массы, объем ВВП, паритет покупательной способности, колебания циклического характера, различия в процентных ставках и переливы капитала, ожидания относительно будущей динамики валютного курса.
4. Глобальные экономические проблемы.

## Вопрос 1. Понятие валюты

Под *валютой* подразумевают не новый вид денег, а особый способ их функционирования, когда национальные деньги опосредуют международные торговые, кредитные, платежно-расчетные операции.

По статусу валюты классифицируют на следующие виды:

- национальная (законодательно установленная денежная единица данной страны, законное платежное средство на территории страны, где она выпускается);
- иностранная (банкноты, монеты и требования, выраженные в валютах других стран, законное платежное средство на территориях других стран);
- международные условные (СДР - потенциальное право на часть денег Международного валютного фонда);
- региональные условные (ЭКЮ, евро);
- евровалюты (валюты, участвующие в расчетах третьих стран и не контролируемые финансовыми органами страны-эмитента).

По своей материально-вещественной форме все валюты подразделяют на *наличные* и *безналичные*.

*Наличные валюты* при международных расчетах должны реально перевозиться из одной страны в другую, храниться, складироваться, охраняться, происходит фактическое их перемещение.

*Безналичные валюты* при международных расчетах только номинально перемещаются, их переводят со счета банка одной страны на счет банка другой страны.

В мировой валютной системе ряд валют официально имеет статус *резервной валюты*, присвоенный МВФ. *Резервная валюта* – это конвертируемая национальная валюта, которая выполняет функции международного платежного и резервного средства, является базой для определения валютного паритета и валютных курсов для валют других стран, используется для проведения валютных интервенций и формирования официальных золотовалютных резервов государств. Таким образом, основное ее предназначение – обслуживание международных экономических отношений.

В соответствии с динамикой курсов валют последние могут быть «*сильными*» и «*слабыми*». Сильной считается валюта, курс которой по отношению к другим национальным денежным единицам либо растет, либо стабилен длительный период времени. Слабой считается валюта, курс которой понижается по отношению к другим валютам.

В зависимости от того, насколько свободно та или иная валюта обменивается на другие валюты различных стран мирового хозяйства, различают несколько видов валют:

1. Свободно-конвертируемые валюты (СКВ), которые обладают неограниченной внутренней и внешней полной обратимостью и могут использоваться для формирования валютных резервов. Таковыми являются, согласно МВФ, американский доллар, евро, японская йена;

2. Частично конвертируемые валюты (внутренние и внешние), к которым применяются валютные ограничения и которые обмениваются не на все иностранные валюты;

3. Замкнутые (неконвертируемые) валюты, которые функционируют в пределах только одной страны и не обмениваются на другие валюты на мировом валютном рынке.

## *Вопрос 2. Валютный курс и его характеристики. Спот-курс. Форвардный курс*

*Валютный курс* – это цена денежной единицы данной страны, выраженная в денежной единице другой страны или международных счетных валютных единицах.

Валютный курс необходим для установления пропорций обмена валют при международной торговле товарами и услугами, при движении капиталов в виде инвестиций и кредитов, для сравнения цен на мировых товарных рынках и стоимостных показателей различных стран, переоценке счётов в иностранной валюте фирм, банков, правительств и частных лиц.

В основе валютного курса, особенно при фиксированном режиме, лежит *валютный паритет* – это соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке. В настоящее время паритеты активно применяются в странах ЕВС.

Валютный курс зависит от целого ряда факторов:

- покупательная способность валют;
- макроэкономические показатели страны – ВВП, ВВП, национальный доход и др.;
- степень инфляции и инфляционные ожидания;
- состояние платежного баланса страны;
- валютная политика;
- уровень процентных ставок;
- ускорение или замедление международных платежей;
- конъюнктура валютного рынка;
- степень доверия к валюте;
- субъективные факторы и др.

*Валютные рынки* – сфера экономических отношений, где осуществляются операции по покупке, продаже и обмену иностранной валюты и платежных документов, выраженных в иностранных валютах.

В институциональном плане валютный рынок представляет собой совокупность коммерческих банков и других финансовых учреждений, связанных друг с другом сложной сетью коммуникационных средств.

Время совершения сделки составляет от нескольких десятков секунд до 2–3 мин, на проводки по банковским счетам затрачивается, как правило, 2 рабочих банковских дня. Такая форма организации торговли валютой называется межбанковским валютным рынком. Основная часть операций на валютном рынке осуществляется в безналичной форме, по текущим и срочным банковским счетам, и только незначительная часть рынка приходится на торговлю банкнотами и обмен наличных денег.

Сделки на валютном рынке имеют две формы:

- кассовую (спот)
- срочную (форвардную).

*Кассовая сделка* осуществляется по текущему валютному курсу, выполняется сразу (за 2 рабочих банковских дня). Она применяется с целью немедленного получения валюты для внешнеторговых расчетов или для того, чтобы избежать возможных валютных потерь от изменения курса.

*Срочная валютная сделка* используется для страхования платежей, капиталовложений за границей, а также с целью по-

лучения прибыли от операций с валютой (валютные опционы, валютный арбитраж).

*Валютные биржи* – юридические лица, организованные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, которые установлены Центральным банком Российской Федерации – один из видов деятельности.

*Вопрос 3. Конвертируемость валюты. Динамика валютного курса. Факторы, определяющие валютные курсы: объем денежной массы, объем ВВП, паритет покупательной способности, колебания циклического характера, различия в процентных ставках и переливы капитала, ожидания относительно будущей динамики валютного курса*

Национальный режим регулирования валютных сделок по различным видам операций для резидентов и нерезидентов определяет степень так называемой конвертируемости валюты.

С этой точки зрения все валюты условно можно разделить на три группы: *свободно конвертируемые, частично конвертируемые и неконвертируемые (замкнутые)*.

Соотношение обмена двух денежных единиц или цена одной денежной единицы, выраженная в денежной единице другой страны, называется валютным курсом.

Фиксирование курса национальной денежной единицы в иностранной называется *валютной котировкой*.

Факторы, влияющие на валютный курс:

### **1. Динамика ВВП**

В настоящее время невозможно анализировать валютные курсы без детального изучения национальных рынков. Относительное состояние экономики отдельных государств влияет на валютные курсы.

Общий спрос на денежных рынках зависит от количества сделок, в которых деньги выполняют функцию средства обращения и платежа. Объем сделок тесно связан с динамикой ВВП той или иной страны. Связь между динамикой ВВП и спросом на деньги играет центральную роль в количественной теории денег. Отсюда вытекает, что курс валюты должен повышаться в

стране, где наблюдаются более высокие темпы экономического роста и спроса на различные виды активов.

**2. Паритет покупательной способности** - существует гипотеза, что основой соотношения обмена двух валют является паритет покупательной способности (ППС). Он показывает количество денежных единиц страны А, необходимых для покупки некоего стандартного набора товаров и услуг, которые можно купить за одну денежную единицу страны Б.

**3. Торговый баланс и баланс текущих операций** - в целом между ними существует обратная связь. Если торговый баланс ухудшается (увеличивается отрицательное сальдо), то это является показателем того, что страна больше расходует денег за границу, чем получает, т.е. на валютном рынке со стороны участников торговых операций увеличивается предложение национальной валюты и растет спрос на иностранную, что создает условия для формирования тенденции к падению курса национальной валюты. Наоборот, при положительном сальдо торгового баланса возникает тенденция к повышению курса национальной валюты.

**4. Различия в процентных ставках.** Валютные курсы достаточно чувствительны к изменениям процентных ставок. Более высокие процентные ставки, например, в США по сравнению с ЕС при прочих равных условиях делают доллар более привлекательным для инвесторов, желающих поместить свои активы на долларовый депозит. На валютном рынке возрастает спрос на доллары, и его курс повышается. При понижении процентных ставок в США, наоборот, возникает тенденция к понижению курса доллара.

Естественно, при анализе влияния процентных ставок на валютный курс необходимо учитывать, что данная закономерность справедлива не для номинальных, а для реальных процентных ставок (т.е. без учета темпов инфляции в стране).

**5. Денежно-кредитная политика.** Изменения процентных ставок в значительной степени зависят от денежно-кредитной политики государства и действий центрального банка той или иной страны по регулированию валютного курса.

При ужесточении денежно-кредитной политики ограничивается рост денежной массы, а значит, относительно сокра-

щается предложение национальной валюты на валютных рынках, что соответственно должно вести к повышению ее курса.

Смягчение денежно-кредитной политики создает тенденцию к понижению курса национальной валюты. Ужесточение налоговой политики в целом и особенно по отношению к нерезидентам или введение каких-либо ограничений по отдельным видам операций также однозначно ведет к падению курса национальной валюты.

Одним из инструментов валютной политики официальных органов являются валютные интервенции центрального банка с целью корректировки динамики валютного курса. Интервенции достаточно эффективны, если речь идет о временной несбалансированности международных расчетов страны, например под воздействием каких-либо сезонных факторов или кратковременных переливов краткосрочного капитала.

#### *Вопрос 4. Глобальные экономические проблемы*

Они проистекают из взаимодействия человека и общества с природой.

Современная наука считает глобальными те проблемы, которые:

- а) имеют общемировой характер и касаются интересов всех либо большинства стран;
- б) создают угрозу человечеству, ведут к регрессу в условиях жизни людей, в развитии производительных сил;
- в) требуют неотложных и решительных действий на основе коллективных и скоординированных усилий мирового сообщества.

По этим признакам глобальные проблемы делят на три сферы их действия:

К *первой* принадлежат проблемы, возникающие из взаимодействия природы и общества и связаны с использованием ограниченных ресурсов. Сегодня остро проявляется противоречие между потребностями общества в природных источниках и возможностями природы удовлетворять эти потребности.

Ко *второй* сфере относятся проблемы общественных взаимоотношений между государствами разных социально - экономических систем и разных уровней развития. На первый план среди этих проблем вышла проблема региональных конфликтов.

*Третья* сфера охватывает проблемы приспособления современного человека, к условиям постоянно изменяющейся под влиянием НТР природной среды. Проблему человека и его будущего ученые рассматривают в качестве всеобщей, в которой многократно усиливаются все другие проблемы человеческого общества.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Понятие валюты.
2. Валютный курс его характеристики. Спот-курс. Форвардский курс.
3. Конвертируемость валюты. Динамика валютного курса. Факторы, определяющие валютные курсы.
4. Назовите современные глобальные проблемы, представляющие угрозы мировой цивилизации.

### **Тема 7.3. Особенности современной экономики России**

#### **План лекции:**

1. Экономические реформы в России.
2. Инвестиционный климат в современной России.
3. Россия и мировая экономика.

#### *Вопрос 1. Экономические реформы в России*

**«Распоряжение Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. N 1662-р О Концепции долгосрочного социально - экономического развития РФ на период до 2020 года».**

Переход от экспортно-сырьевой к инновационной модели экономического роста связан и с формированием нового механизма социального развития, основанного на сбалансированности предпринимательской свободы, социальной справедливости и национальной конкурентоспособности.

Такой подход требует реализации комплекса взаимосвязанных по ресурсам, срокам и этапам преобразований по следующим направлениям.

*Первое направление* - развитие человеческого потенциала России. С одной стороны, это предполагает создание благоприятных условий для развития способностей каждого человека,

улучшение условий жизни российских граждан и качества социальной среды, с другой - повышение конкурентоспособности человеческого капитала и обеспечивающих его социальных секторов экономики. Будут достигнуты следующие результаты:

1. Преодоление негативных демографических тенденций, стабилизация численности населения и создание условий для ее роста, повышение качества жизни населения;

2. Формирование условий для устойчивого повышения заработной платы, соответствующего темпам роста производительности труда и качеству рабочей силы, создание эффективных механизмов регулирования рынка труда, обеспечивающих сочетание конкуренции на рынке труда с партнерскими отношениями работников, работодателей и государства;

3. Повышение зависимости размера трудовых пенсий от заработной платы, повышение размера пенсий с учетом развития добровольных накопительных пенсионных сбережений до уровня, обеспечивающего достойную жизнь пенсионеров;

4. Обеспечение возможности получения качественного образования и медицинской помощи, доступа к национальным и мировым культурным ценностям, безопасности и правопорядка, благоприятных условий для реализации экономической и социальной инициативы;

5. Переход от системы массового образования, характерной для индустриальной экономики, к необходимому для создания инновационной социально ориентированной экономики непрерывному индивидуализированному образованию для всех, развитие образования, неразрывно связанного с мировой фундаментальной наукой, ориентированного на формирование творческой социально ответственной личности;

6. Обеспечение населения доступным и качественным жильем, создание комфортной городской среды для человека и эффективного жилищно-коммунального хозяйства, формирование гибкой системы расселения населения, учитывающей многообразие региональных и национальных укладов жизни;

7. Создание эффективной адресной системы поддержки лиц, относящихся к категории бедных, и предоставления социальных услуг для пожилых людей, инвалидов и детей;

8. Создание экономических условий сохранения и умножения культурных и духовных ценностей российского народа;

9. Обеспечение качества и доступности услуг в сфере туризма, физической культуры и спорта;

10. Улучшение качества окружающей среды и экологических условий жизни человека;

11. Снижение уровня преступности;

12. Обеспечение высокой профессиональной и территориальной мобильности трудовых ресурсов, формирование профессиональной культуры, ценностных ориентиров в сфере труда и предпринимательской деятельности.

*Второе направление* - создание высококонкурентной институциональной среды, стимулирующей предпринимательскую активность и привлечение капитала в экономику, в том числе:

1. Создание и развитие конкурентных рынков, последовательная демонополизация экономики;

2. Отказ от повышения совокупной налоговой нагрузки в экономике и снижение издержек, связанных с исполнением обязанностей по уплате налогов;

3. Поддержка образования новых компаний и новых видов бизнеса, основывающихся на инновациях, стимулирование развития малого бизнеса;

4. Снижение инвестиционных и предпринимательских рисков за счет защиты прав собственности и повышения предсказуемости экономической политики государства, обеспечения макроэкономической стабильности, развития финансовых институтов;

5. Улучшение условий доступа организаций к долгосрочным финансовым ресурсам, развитие финансовых рынков и других институтов, обеспечивающих трансформацию сбережений в капитал;

6. Повышение договороспособности организаций и прозрачности ведения бизнеса, развитие самоорганизации предпринимательского сообщества;

7. Обеспечение высокого качества государственного администрирования в сфере экономики.

*Третье направление* - структурная диверсификация экономики на основе инновационного технологического развития, в том числе:

1. Формирование национальной инновационной системы, включая такие элементы, как интегрированная с высшим образованием система научных исследований и разработок, гибко реагирующая на запросы со стороны экономики, инжиниринговый бизнес, инновационная инфраструктура, институты рынка интеллектуальной собственности, механизмы стимулирования инноваций и другие;

2. Формирование мощного научно-технологического комплекса, обеспечивающего достижение и поддержание лидерства России в научных исследованиях и технологиях по приоритетным направлениям;

3. Создание центров глобальной компетенции в обрабатывающих отраслях, включая высокотехнологичные производства и экономику знаний;

4. Содействие повышению конкурентоспособности ведущих отраслей экономики путем использования механизмов частно-государственного партнерства, улучшения условий доступа российских компаний к источникам долгосрочных инвестиций, обеспечения отраслей экономики высокопрофессиональными кадрами менеджеров, инженеров и рабочей силой, поддержки экспорта продукции с высокой добавленной стоимостью и рациональной защиты внутренних рынков с учетом международной практики в данной области.

*Четвертое направление* - закрепление и расширение глобальных конкурентных преимуществ России в традиционных сферах (энергетика, транспорт, аграрный сектор, переработка природных ресурсов), в том числе:

1. Обеспечение стабильности и расширение поставок энергоресурсов крупнейшим мировым потребителям, географическая и продуктовая диверсификация энергетического экспорта;

2. Развитие на территории России крупных узлов международной энергетической инфраструктуры, использующих новые энергетические технологии;

3. Переход от экспорта первичных сырьевых и энергетических ресурсов к экспорту продукции их глубокой переработки;

4. Завоевание лидирующих позиций в развитии возобновляемых источников энергии и внедрение в промышленных масштабах экологически чистых технологий производства энергии;

5. Формирование конкурентоспособной транспортной инфраструктуры, обеспечивающей реализацию транзитного потенциала российской экономики;

6. Укрепление позиций России на мировом рынке продукции лесопромышленного комплекса на основе углубления переработки леса и устойчивого воспроизводства лесного богатства страны;

7. Реализация водного потенциала российской экономики - вовлечение в хозяйственный оборот неосвоенных водных ресурсов России при обязательном соблюдении природоохранных требований;

8. Реализация аграрного потенциала в части развития экспорта зерна и других сельскохозяйственных продуктов, производства экологически чистых продуктов, импортозамещения на внутреннем рынке продукции животноводства.

*Пятое направление* - расширение и укрепление внешне-экономических позиций России, повышение эффективности ее участия в мировом разделении труда, в том числе:

1. Расширение возможностей реализации сравнительных преимуществ России на внешних рынках и использование возможностей глобализации для привлечения в страну капиталов, технологий и квалифицированных кадров;

2. Поэтапное формирование интегрированного евразийского экономического пространства совместного развития, включая становление России как одного из мировых финансовых центров;

3. Выстраивание стабильных диверсифицированных связей с мировыми экономическими центрами с целью обеспечения устойчивости развития российской экономики в долгосрочной перспективе при растущих глобальных рисках;

4. Усиление роли России в решении мировых глобальных проблем и формировании мирового экономического порядка.

*Шестое направление* - переход к новой модели пространственного развития российской экономики, в том числе:

1. Формирование новых центров социально - экономического развития, опирающихся на развитие энергетической и транспортной инфраструктуры, и создание сети территориально-производственных кластеров, реализующих конкурентный потенциал территорий;

2. Сокращение дифференциации уровня и качества жизни на территории России с помощью мер социальной и региональной политики;

3. Укрепление системы стратегического управления региональным развитием, повышение комплексности и сбалансированности развития регионов и размещения производительных сил, повышение сбалансированности обязательств региональных и муниципальных властей и их финансовых возможностей.

## *Вопрос 2. Инвестиционный климат в современной России*

Законодательная и исполнительная власти России в последнее десятилетие занимают активную позицию по укреплению и повышению инвестиционного климата в стране посредством заключения межправительственных соглашений о поощрении и взаимной защите капиталных вложений, исключения двойного налогообложения, составления концессионных договоров, соглашений о разделе продукции, образовании зон особого экономического статуса и т. п. Для финансовых инвестиций при оценке инвестиционной привлекательности страны наиболее значимыми являются следующие факторы:

- устойчивость валютного курса;
- темпы роста экономики;
- уровень валютных резервов;
- состояние национальной банковской системы;
- ликвидность рынка ценных бумаг;
- уровень процентных ставок;
- порядок перевода дивидендов и капиталов из страны;
- уровень налогов на доходы от инвестиций;
- защита прав инвесторов и т. п.

Наряду с оценкой инвестиционного климата той или иной страны не менее важное значение имеет и оценка инвестицион-

ной привлекательности ее отдельных регионов. Для стран с федеративным устройством речь идет об инвестиционном климате отдельных субъектов Федерации.

В России наибольшую известность в оценке инвестиционного климата регионов получили рейтинги инвестиционного потенциала и инвестиционного риска, публикуемые журналом «Эксперт». По его методике инвестиционный потенциал региона складывается из восьми частных потенциалов:

- ресурсно-сырьевого (средневзвешенная обеспеченность балансовыми запасами основных видов природных ресурсов);
- трудового (трудовые ресурсы и их образовательный уровень);
- производственного (совокупный результат хозяйственной деятельности в регионе);
- инновационного (уровень развития науки и внедрения достижений научно-технического прогресса в регионе);
- институционального (степень развития ведущих институтов рыночной экономики);
- инфраструктурного (экономико-географическое положение региона и его инфраструктурная обеспеченность);
- финансового (объем налоговой базы и прибыльность предприятий региона);
- потребительского (совокупная покупательная способность населения региона).

Устранение негативных факторов развития инвестиционного климата должно быть положено в основу региональных инвестиционных программ, специфичных для каждого региона.

### *Вопрос 3. Россия и мировая экономика*

Российская Федерация – крупнейшая экономика в мире. По размеру ВВП Россия входит в десятку крупнейших промышленно-развитых стран мира. Кроме того, РФ крупнейший экспортер в мире. Но, не смотря на достаточную дифференциацию промышленности, хозяйственная направленность экспорта составляет по большей части продажей и вывозом сырья. По местному выражению известного публициста и телеведущего М. Леонтьева: «Россия – сырьевая супердержава». Это положение

было закреплено за нашим государством многими веками. Но все, же нашей промышленности удастся изготовлять конкурентную продукцию в высокотехнологическом секторе. В первую очередь это касается оружия, экспорт осуществляется в 55 стран мира и составляет более 5 млрд. долл.

В России налажено производство очень качественного энергетического оборудования, востребованного во многих государствах зарубежья, в РФ существует одни из самых развитых, атомная промышленность и космическая, лесопромышленный комплекс.

Основные торговые партнеры РФ: страны СНГ - 34,1 млрд. долл., Германия – 18,5 млрд. долл., Китай – 11,7 млрд. долл., Италия – 10,9 млрд. долл., Нидерланды – 10 млрд. долл., США – 7,1 млрд. долл., Польша – 6,3 млрд. долл., Швейцария – 6,3 млрд. долл., Великобритания – 6,3 млрд. долл., Финляндия – 6,2 млрд. долл., Франция – 5,8 млрд. долл., Турция – 5,7 млрд. долл.

Основой точного роста торговли являются сырьевые отрасли Российской промышленности. Прежде всего, это нефтяные сектора, цветная и черная металлургия. Эти «киты» отечественной индустрии в совокупности дают до 70% валютной выручки страны. Их доля на мировом сырьевом рынке постоянно увеличивается.

Кроме того, государство расширяет транспортные возможности индустрии, например, введение в строй балтийской трубопроводной системы позволит расширить экспорт до 35 млн. тонн. Также отечественная добывающая отрасль становится одной из самых инвестиционно привлекательных. Английская транснациональная корпорация BP выкупила 50% акций ТНК (тюменская нефтяная компания) и теперь наращивает инвестиции в российские месторождения.

На РФ приходится более 35% месторождений природного газа. Основную добычу «голубого топлива» контролирует российский монополист «Газпром». В Европе на газ из России приходится до 70% потребления.

Россия занимает четвертое место в мире по производству стали и чугуна (после Китая, Японии и США). На экспорт уходит около половины металла. Всего эта отрасль производит более 60 млн. тонн стали, 40 млн. тонн чугуна и 5 млн. тонн труб. Алюминий в последнее десятилетие стал важным экспортным

товаром: на экспорт идет более половины металла, выплавляемого во многих странах мира. Крупнейшим экспортером этого металла является Россия.

Медная промышленность удерживает второе место по объему выплавки в цветной металлургии после алюминия. Россия по выплавке меди занимает 2-ое место в мире. Всего в мире производится около 12 млн. т. меди, из них на РФ приходится более 600 тыс. тонн. Доля нашей страны будет расширена за счет ввода крупнейшего в мире медного месторождения в Читинской области, чьи запасы оцениваются в более 30 млн. т. Основные производители и экспортеры этого металла в России: «Норильский никель» и УГМК.

РФ обладает крупнейшими запасами платины и палладия (в общемировом производстве - 15% и 75%). Также на Россию приходится 40% мировой добычи никеля. Также в нашей стране производится около 9% золота в мире. Также Россия обладает 2-ой по значимости в мире алмазной индустрией (оборот этой отрасли около 3 млрд. долл. в год).

Российские компании, производящие оружие, занимают на мировом оружейном рынке долю в 10-15%, уступая лишь США.

Химическая промышленность - одной из самых привлекательных линий этого направления остается производство удобрений. Россия занимает 5-ое место в мире по производству этого вида товара – около 10 млн. тонн в год. Рост потребления внутри страны и востребованный экспорт является наиболее благоприятным фактором для этой отрасли химической индустрии.

На Россию приходится 1/5 всех лесов мира и мировых запасов древесины. Аналитики оценивают потенциал ЛПК в 30-40 млрд. долл. Однако оборот отрасли на сегодняшний день едва превышает 5 млрд. долл. Наша страна на данный момент не может реализовать весь огромный потенциал этой отрасли. Но многие считают, что в дальнейшем ЛПК сможет заменить нефтяную индустрию и давать государству твердые доходы.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте собственную оценку основным шести направлениям экономических реформ в РФ, принятым и опубликованным в «Распоряжении Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. N 1662-р О Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года».
2. Охарактеризуйте инвестиционный климат в современной России.
3. Охарактеризуйте инвестиционный климат в Брянской области.

## Список использованной литературы

1. Борисов Е. Ф. Экономика: учеб. для бакалавров / Борисов Е. Ф., Петров А. А., Березкина Т. Е. - М.: Проспект, 2013. - 272 с.
2. Куликов Л. М. Основы экономической теории: учеб. пособие для СПО и прикладного бакалавриата / Куликов Л. М., - М.: Юрайт, 2014. - 455 с.
3. Слагода В. Г. Экономика: учеб. пособие для СПО / Слагода В. Г., - М.: Форум, 2014. - 240 с.
4. Соколов Н. А. Микроэкономика: учебно-метод. пособие / Соколов Н. А., - Брянск: БГСХА, 2014. - 86 с.
5. Тарасевич Л. С. Микроэкономика: учеб. для бакалавров / Тарасевич Л. С., Гребенников П. И., Леусский А. И. - М.: Юрайт, 2013. - 543 с. - (Бакалавр. Углубленный курс).
6. Тарасевич Л. С. Макроэкономика : учеб. для бакалавров / Тарасевич Л. С., Гребенников П. И., Леусский А. И. - М.: Юрайт, 2013. - 686 с. - (Бакалавр. Углубленный курс).
7. Экономическая теория: учебное пособие/коллектив авторов; под ред. В.М. Соколинского. – 7-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 464 с.
8. <http://ecsocman.edu.ru/>
9. <http://economictheory.narod.ru/>
10. <http://www.economica.ru/>
11. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (сайт Банка России)
12. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru) (сайт Минэкономразвития России)
13. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (сайт Минфина РФ)
14. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (сайт Росстата РФ)



Учебное издание

Скоробогатая Т.В.

# ЭКОНОМИКА

учебное пособие

Редактор Осипова Е.Н.

---

Подписано к печати 11.11.2015 г. Формат 60x84 1/16  
Бумага печатная. Усл. п.л. 11,87. Тираж 25 экз. Изд. № 3821.

---

Издательство Брянского государственного аграрного университета  
243365 Брянская обл., Выгоничский район, с. Кокино, Брянский ГАУ