

А.И. Гомола, В.Е. Кириллов

ЭКОНОМИКА
для профессий и специальностей социально-
экономического профиля
Практические задания

Москва
Издательский центр Академия
2021

УДК
ББК

Рецензенты:

Доцент кафедры экономики и права Южно-Уральского государственного университета, канд. экон. наук О.Е. Матушкина

Преподаватель высшей категории Коммерческо-банковского колледжа № 6 г. Москвы З.И. Венецианова

Гомола А.И.

Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: практические задания / А.И. Гомола, В.Е. Кириллов – М.: Издательский центр «Академия», 2011. - 171 с.

Учебное пособие содержит основы теории экономики, рекомендации к решению задач и анализу хозяйственных ситуаций, задания для проведения практических занятий по курсу «Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля».

В целях организации текущего контроля изучения материала по всем темам приведены контрольные вопросы, помогающие учащимся закрепить знания, а преподавателям выяснить степень усвоения изучаемой дисциплины.

К читателям

Данное учебное пособие предназначено для организации практических занятий по учебной дисциплине «Экономика» в образовательных учреждениях начального и среднего профессионального образования и является частью учебно-методического комплекта по этой дисциплине.

Учебно-методический комплект по общеобразовательным дисциплинам – это основная и дополнительная литература, позволяющая обучающимся приобрести знания и умения, необходимые для дальнейшего успешного освоения образовательной программы начального и среднего профессионального образования.

Учебно-методический комплект включает в себя учебник, методические рекомендации преподавателю и практические задания.

При разработке данного комплекта учитывались требования Государственного образовательного стандарта и «Примерной программы реализации среднего (полного) общего образования в учреждениях начального и среднего профессионального образования» Министерства образования и науки Российской Федерации по экономике.

Оглавление

Глава 1. Экономика и экономическая наука	5
Глава 2. Семейный бюджет.....	29
Глава 3. Товар и его стоимость.....	38
Глава 4 Рыночная экономика.....	49
Глава 5. Труд и заработная плата.....	74
Глава 6. Деньги и банки.....	93
Глава 7. Государство и экономика.....	124
Глава 8. Международная экономика.....	148
Приложение.....	163
Список литературы.....	170

Глава 1. Экономика и экономическая наука

Изучаемые вопросы

Предмет экономической науки. Потребности человека. Рынки труда, капитала и ресурсов. Факторы производства. Прибыль и рентабельность. Предпринимательство как фактор производства. Прибыль как результат финансово-хозяйственной деятельности. Методы анализа прибыли. Рентабельность. Выбор и альтернативная стоимость. Типы экономических систем. Собственность и конкуренция. Виды собственности. Сущность конкуренции. Экономическая свобода. Значение специализации и обмена. Рынок и предпринимательство. Государственное регулирование.

Краткий теоретический материал

Предметом экономической науки являются экономические отношения, которые возникают между людьми в процессе производства, обмена, потребления, распределения жизненных благ.

Предмет экономической науки – это рациональное, эффективное использование ресурсов при достижении определенных задач.

Экономика имеет важное практическое значение для любого бизнеса. Понимание общего характера функционирования экономической системы помогает руководителям предприятий и менеджерам лучше определить свою хозяйственную политику, принимать разумные производственно-хозяйственные решения.

Экономика - дисциплина, изучающая, каким образом общество с ограниченными, дефицитными ресурсами решает: что, как и для кого производить.

Человеческие потребности практически не ограничены, тогда как в любом обществе имеется ограниченное количество ресурсов, которое может быть использовано для производства этих товаров и услуг. Именно в силу ограниченности ресурсов, последние предоставляются использующим их

предпринимателям за плату, которая принимает форму процентного дохода, ренты.

Современной экономикой принято называть национальное хозяйство. Оно состоит из различных отраслей (промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговля, транспорт и другие виды хозяйственной деятельности), куда входит множество соответствующих предприятий. Все они создают блага и услуги, необходимые для жизнедеятельности людей и поддержания обороноспособности страны. Экономика постоянно производит два основных рода богатства: предметы потребления и средства производства.

Общественное богатство совершает движение по такому наибольшему по масштабам кругу: производство - распределение - обмен - потребление.

Производство - созидательный процесс изготовления полезных продуктов. В это время работники приспособливают вещество и силы природы к удовлетворению человеческих потребностей. Производство имеет основополагающее значение для всей экономики. Если не создан продукт, то, естественно, нечего распределять, обменивать и потреблять.

Распределение - такая фаза круговорота, где устанавливаются количественные соотношения, прежде всего, при производстве разных благ в соответствии с видами человеческих потребностей. Чтобы создавать все многообразие полезных вещей, требуется разместить работников и орудия труда по неодинаковым родам и видам хозяйственной деятельности. Такое разделение труда со временем все более углубляется и расширяется.

Доставшиеся от распределения блага зачастую нельзя израсходовать для личного потребления, если люди нуждаются в совершенно других вещах. Тогда происходит обмен продуктами труда.

Обмен - как важная форма экономической связи между людьми - прежде всего, глубоко вторгается в производство.

Для освоения вопроса **«Потребности человека»**, учащимся необходимо обратить внимание, что потребность вообще - это особое психологическое состояние человека, ощущаемое или осознаваемое им как "напряжение", "неудовлетворенность", несоответствие между внутренними и внешними условиями жизнедеятельности. Поэтому потребность становится побудителем активности, направленной на устранение возникшего несоответствия. Человек изыскивает реальные возможности удовлетворить потребности, а при отсутствии таких возможностей - подавляет или заменяет данную потребность другой, наиболее близкой к ней.

Производство прямо влияет на потребности по нескольким направлениям:

- оно создает конкретные блага и тем самым способствует удовлетворению определенных человеческих нужд. Удовлетворение этих нужд и уже потребляемая полезная вещь, в свою очередь, ведут к появлению новых запросов;

- ускорение научно-технического прогресса, переход к инновационной экономике коренным образом обновляют предметный мир и уклад жизни, порождают качественно новые потребности;

- производство во многом влияет на способы применения полезных вещей, а, тем самым, формирует определенную бытовую культуру.

Изучение вопроса «Рынки труда, капитала и ресурсов» необходимо начинать с факторов производства, деления их на два вида: личный фактор - работники, и вещественный фактор - средства производства. Для согласованного функционирования факторов производства необходимо использовать их в правильных количественных соотношениях. Необходимо найти такое соотношение этих факторов, которое позволит извлечь наибольшую выгоду из их использования.

Рынок труда или рынок рабочей силы позволяет ее свободную продажу по рыночной цене, которая представляет собой цену соглашения между поставщиком рабочей силы и нанимателем с учетом предусмотренной

законом минимальной заработной платы. Инструментом, регулирующим отношения в условиях рынка между работником и нанимателем, является добровольно заключаемый контракт. В процессе функционирования рынка труда взаимодействуют рыночный спрос на трудовые услуги и рыночное предложение услуг труда.

Под рыночным спросом на трудовые услуги понимают совокупный, общий объем спроса на эти услуги при определенной цене со стороны всех предприятий.

Под рыночным предложением услуг труда понимают совокупный объем предложения этих услуг при определенной цене всеми работниками.

Таким образом, рынок труда - рынок, на котором в результате взаимодействия спроса на труд и предложения трудовых услуг формируется цена на трудовые ресурсы. Существует ряд факторов, влияющих на уровень спроса на трудовые услуги и их предложение.

Также выделяют рынок капиталов и рынок ресурсов. Под капиталом понимают созданные людьми ресурсы, которые используются для производства товаров и услуг, то есть они не могут удовлетворять потребности человека непосредственно. Капитал обладает рядом свойств: свойством увеличения, прироста капитала по отношению к первоначальной величине; воспроизводством капитала и его сохранностью.

На рынке капиталов происходит организация купли-продажи средств производства, зданий, сооружений, станков, оборудования. Спрос на капитальные средства будет существовать тогда, когда доход от вложения в них будет превышать процент от владения ценными бумагами.

Рынок ресурсов некоторые авторы определяют как рынок, на котором домохозяйства продают экономические ресурсы, а фирмы покупают их.

Рынок ресурсов включает в себя: природные, людские и созданные человеком ресурсы. Природные ресурсы экономисты объединяют в понятие земля. Они включают все природные блага, естественные ресурсы, которые человек может использовать в производстве.

Глобализация неизбежно порождает ряд проблем планетарного масштаба, под которыми понимаются аспекты жизни и развития человечества, объединяющие население Земли тесными связями, выявляющие кризисные состояния жизни различных государств.

Масштабность, долговременность существования, взаимосвязь и взаимозависимость глобальных проблем свидетельствуют о том, что разрешить или хотя бы ослабить их можно только на основе широкого международного сотрудничества. Такое сотрудничество предполагает несколько уровней: двухсторонний, многосторонний, региональный и всемирный уровни.

При изучении вопросов **«Факторы производства. Прибыль и рентабельность. Предпринимательство как фактор производства. Прибыль как результат финансово-хозяйственной деятельности»** следует учесть, что среди всех факторов нет главных и второстепенных. Участие каждого из них одинаково необходимо, и в производственном процессе все они дополняют друг друга.

Земля, труд и капитал - это некие обобщения, агрегированные факторы производства.

Земля - это и собственно земля с присущим ей плодородием, и запасы минерального сырья, и лес, и вода со всеми их природными богатствами - словом, вся та нерукотворная среда, в которой обитает человек.

Труд включает в себя все виды человеческой деятельности, используемые в производстве.

Под капиталом понимают все то, что используется в производстве, но не является ни землей, ни трудом, т.е. созданные человеком средства производства, орудия труда, сырье, материалы, денежные средства и т. п. Такой капитал часто называется реальным капиталом. Часто можно встретить термин «финансовый капитал», под которым понимаются деньги и близкие к ним финансовые инструменты - такие, как акции, облигации, векселя и т. д.

В конце XIX в., экономисты выделили четвертый фактор производства - предпринимательство, т.е. деятельность по организации работы факторов в производстве некоторого товара, связанная с принятием на себя свободы риска и ответственности за экономические результаты производства. Появление в экономической литературе «четвертого» фактора производства было обусловлено действительностью того времени: в обществе возросла роль людей, которые, часто не имея в собственности ни одного из «трех факторов», умели угадывать, какое производство нужно рынку в данный момент, и привлекать в это производство все необходимые факторы. Доход предпринимателей экономисты называли прибылью.

Основой рыночной экономики является частная собственность вообще и частная собственность на факторы производства в частности. Труд принадлежит носителю труда, земля - землевладельцу, даже сами фирмы с их производственными мощностями, в конечном счете, принадлежат конкретным людям. Таким образом, каждое домашнее хозяйство оказывается собственником некоторых факторов производства: почти наверняка труда, а иногда земли и капитала.

Часть этих ресурсов потребляется в самих домашних хозяйствах, а что происходит с остальными? Они предлагаются домашними хозяйствами для продажи на рынке. Кто же является покупателем на этом рынке? Конечно, предприятия, которые предъявляют спрос на ресурсы, чтобы изготовить из них товары для продажи на другом рынке - товарном, где покупателями являются, в свою очередь, домашние хозяйства. Круг замыкается.

Потребители продают принадлежащие им ресурсы, чтобы купить на рынке товары и удовлетворить свои потребности. Производители покупают ресурсы, чтобы продать произведенные товары и получить прибыль.

Прибыль является конечным финансовым результатом коммерческой деятельности организаций и в общем виде представляет собой разницу между ценой продукции (выручка) и себестоимостью, а в

целом по предприятию представляет разницу между выручкой от продаж и расходами на производство и продажу продукции.

Как экономическая категория прибыль отражает чистый доход, созданный в сфере материального производства в процессе коммерческой деятельности, а в условиях товарно-денежных отношений на уровне предприятия чистый доход принимает форму прибыли. В системе бухгалтерского учета различают валовую прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль.

Прибыль, как главный результат производственно-хозяйственной деятельности, обеспечивает потребности самого предприятия, его работников и государства в целом. Поэтому важно определить состав валовой прибыли предприятий и ее величину в абсолютном выражении.

Валовая прибыль исчисляется как разница между выручкой от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налогов и обязательных платежей) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг.

Прибыль от продаж исчисляется как разница между валовой прибылью и коммерческими, а также управленческими расходами. Прибыль до налогообложения получается путем суммирования к прибыли от продаж прочих доходов и вычитания прочих расходов.

Чистая прибыль, как правило, остается у предприятия после уплаты налога на прибыль (разница между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль).

Исчисление оптимальной величины прибыли от продаж является важнейшим элементом планирования финансово-хозяйственной деятельности на современном этапе экономического развития предприятий.

Изучая вопрос **«Методы анализа прибыли»** следует учесть, что в учебнике Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля не дается исчерпывающий спектр способов и приемов анализа прибыли, который характерен для дисциплины «Анализ хозяйственной деятельности». В учебнике представлены три способа анализа

с целью получения максимальной прибыли на основе изменений объема продаж и ассортимента, делая акцент на критической точке продаж и прибыли.

Рентабельность – это **обобщающий показатель**, характеризующий качество работы промышленного предприятия, так как при всем значении массы получаемой прибыли наиболее полную качественную оценку производственно-хозяйственной деятельности предприятия дает величина рентабельности и ее изменение. Он представляет собой отношение прибыли к производственным фондам или к себестоимости продукции. Показатель рентабельности оценивает эффективность производства и расходов на него.

Для достижения высокого уровня рентабельности необходимо планомерно и систематически внедрять передовые достижения науки и техники, эффективно использовать трудовые ресурсы и производственные фонды.

По методу исчисления в народном хозяйстве существует рентабельность предприятий $R_{пр}$ и рентабельность продукции $R_{прод}$. Первый показатель определяется как отношение валовой прибыли или прибыли от продаж (Π) к среднегодовой стоимости основных производственных фондов $\Phi_{оп}$ и оборотных средств $\Phi_{об}$:

$$R_{пр} = (\Pi / (\Phi_{оп} + \Phi_{об})) \times 100\% \quad (1.9)$$

Второй показатель рентабельности выражается отношением прибыли (Π) к себестоимости готовой продукции C :

$$R_{пр} = (\Pi / C) \times 100\% \quad (1.10)$$

Методы определения рентабельности наглядно показывают, что уровень рентабельности и его изменение непосредственно связаны с ценами на промышленную продукцию. Следовательно, объективная система ценообразования является важной предпосылкой определения обоснованного уровня рентабельности, который в то же время может оказывать влияние на изменение уровня цен на продукцию.

Проблемы выбора и альтернативной стоимости возникают в условиях рынка перед покупателем, и для удовлетворения своих потребностей покупатель приобретает необходимые ему товары, причем только на ту сумму, которая у него имеется на данный момент. Он хочет исполнить максимум своих желаний, истратив на это лишь данную сумму. Для этого он составляет комбинацию необходимых покупок, которая будет удовлетворять его потребности полностью и будет доступна по своей стоимости. Таким образом, формируется желание покупать требуемые товары, которое укрепляется возможностью их оплатить, т.е. индивидуальный спрос. Для какой-либо группы людей общим спросом будет сумма индивидуальных спросов.

Для каждого, отдельно взятого покупателя, приоритеты в удовлетворении потребности и оценка полезности товара в сравнении с другими будут различными. Поэтому спрос на товар будет возрастать при снижении его цены и постоянстве остальных факторов.

При изучении вопроса «**Типы экономических систем**» следует учесть, что экономические системы различаются хронологически (формации) и географически (цивилизации).

В любой экономической системе первичную роль играет производство вкупе с распределением, обменом, потреблением. И во всех экономических системах для производства требуются экономические ресурсы, а результаты хозяйственной деятельности распределяются, обмениваются и потребляются.

В последние полтора-два столетия в мире действовали различные типы экономических систем: две рыночные системы, в которых доминирует рыночное хозяйство, - рыночная экономика свободной конкуренции (чистый капитализм) и современная рыночная экономика (современный капитализм), а также две нерыночные системы – традиционная и административно-командная. Кроме того, переход бывших социалистических стран – России, других стран – членов СНГ, стран Центральной и Восточной Европы, а также

социалистического Китая и Вьетнама – к рыночным отношениям привел к формированию экономической системы переходного типа.

В рамках той или иной экономической системы существуют многообразные модели экономического развития отдельных стран и регионов.

Предприниматели стремятся получить все больший доход (прибыль), предельно экономно использовать природные, трудовые ресурсы, капитал, знания и максимально широко реализовать такой ресурс, как свои творческие и организационные (так называемые предпринимательские) способности в избранной ими сфере деятельности. Это служит мощным стимулом развития и совершенствования производства, раскрывает созидательные возможности частной собственности.

Рыночная система оказалась наиболее гибкой: она способна перестраиваться, приспосабливаться к изменяющимся внешним и внутренним условиям. В ходе длительной эволюции, преимущественно в XX в., рыночная экономика свободной конкуренции превратилась в современную рыночную экономику.

В развитой рыночной экономике существенные изменения претерпевает хозяйственный механизм. Плановые методы хозяйствования получают дальнейшее развитие в рамках отдельных фирм в виде маркетинговой системы управления.

В то же время на макроуровне развитие плановых методов связано с государственным регулированием экономики, вплоть до осуществления общенациональных программ и планов.

Планомерность выступает как средство активного приспособления к требованиям рынка. В результате и ключевые задачи экономического развития получают новое решение.

Прогнозирование процессов, происходящих в условиях рынка, позволяет заблаговременно снижать выпуск устаревающих товаров и переходить к качественно новым моделям и видам продукции.

Маркетинговая система управления производством дает возможность еще до начала производства приводить индивидуальные затраты компаний, выпускающих основную массу товаров данного вида, в соответствие сложившимся на рынке ценам.

В вопросах **«Собственность и конкуренция. Виды собственности»** необходимо выделить следующие виды собственности: государственную, муниципальную и частную собственность физических и юридических лиц (единоличная или коллективная).

Государственной собственностью в Российской Федерации является имущество, принадлежащее на праве собственности Российской Федерации (федеральная собственность), и имущество, принадлежащее на праве собственности субъектам Российской Федерации - республикам, краям, областям, городам федерального значения, автономной области, автономным округам (собственность субъекта Российской Федерации).

Имущество, принадлежащее на праве собственности городским и сельским поселениям, а также другим муниципальным образованиям, является муниципальной собственностью.

Частная собственность представляет собой индивидуальное владение землей, зданием, оборудованием, трудом, капиталом (факторами производства) с возможностью их отчуждения и правом передачи по наследству.

Частная собственность лежит в основе товарного производства и рыночной экономики. Она обеспечивает экономическую свободу, независимость экономического поведения и экономическую ответственность производителя.

Исторически частная собственность эволюционирует, ее формы меняются.

В современных условиях наряду с индивидуальной частной собственностью активное развитие получила акционерная собственность, где личное владение капиталом заменяется коллективным совладением, хотя

краеугольным камнем остается индивидуальная частная собственность на акцию (пай). При акционерной собственности результаты коммерческой деятельности предприятия не подчиняются интересам одного лица, а направлены на удовлетворение интересов предприятия в целом и каждого акционера в отдельности (соответственно размеру пая – акции).

Для самовыражения человека в рыночной экономике, реализации его экономической свободы недостаточно одной формы собственности, необходимо многообразие ее видов. Поэтому кроме частной индивидуальной и акционерной, государственной муниципальной собственности в современной рыночной экономике существуют кооперативная и смешанная собственность. Следовательно, рыночная экономика представлена многообразием видов собственности.

При изучении вопроса **«Сущность конкуренции»** следует обратить внимание на понятия **«конкуренция»** и **«рынок»** являющиеся основными для анализа распределения ресурсов. Имеются четыре модели рынка: чистая конкуренция, чистая монополия, монополистическая конкуренция и олигополия.

Чистая конкуренция характеризуется рядом признаков:

1. Очень большое число предприятий продавцов (например, рынки сельскохозяйственных товаров, фондовая биржа, рынок иностранных валют).

2. Стандартизированная продукция. При данной цене потребителю безразлично, у кого покупать продукт – все они аналоги. Вследствие стандартизации отсутствует основание для неценовой конкуренции. Неценовая конкуренция – это конкуренция на базе различий в качестве продукции, рекламе или стимулировании сбыта.

3. Продавец не может осуществить контроль над ценами, так как каждая фирма производит небольшую долю продукции. Конкуренстная фирма не может установить рыночную цену, но может только приспособливаться к ней.

4. Свободное вступление и выход из отрасли. Новые фирмы могут свободно входить, а существующие фирмы – свободно покидать отрасль. Не существует каких-либо препятствий – технологических, финансовых и других, которые могли бы помешать возникновению новых фирм.

Чистая монополия. Одна фирма является единственным производителем продукта, у которого нет близких заменителей. Эта модель имеет свои характерные черты:

1. Единственный продавец. Чистая монополия – это отрасль, состоящая из одной фирмы.

2. Продукт монополии уникален, ему нет заменителей. Для покупателя нет альтернатив. Нет острой необходимости заниматься рекламой.

3. Чистый монополист диктует цену. Фирма осуществляет контроль над ценой, так как она контролирует все предложения. При нисходящем спросе на продукт, монополист может вызвать изменение цены, манипулируя количеством предложенного продукта.

4. Вступление в отрасль в условиях чистой монополии заблокировано.

Примеры чистой монополии: газовые и электрические компании, компания кабельного телевидения, телефонная компания.

Монополистическая конкуренция. Много продавцов на рынке, много схожих товаров, отличающихся друг от друга отдельными характеристиками. Различия между монополистической и чистой конкуренцией весьма значительны. Для монополистической конкуренции не требуется присутствия сотен или тысяч фирм, достаточно сравнительно небольшого их числа.

Олигополия. Несколько крупных фирм контролирует рынок определенного товара и услуг. Характерные признаки олигополии:

1) Относительно малое число фирм господствует в отрасли. Немногочисленность фирм объясняется применением дорогостоящих технологий, экономией издержек и барьерами к проникновению;

- 2) Продукция может быть стандартизированной, а может быть и дифференцированной;
- 3) В олигополии сильно побуждение к слиянию, поскольку объединение двух и более конкурирующих фирм может существенно увеличить их рыночную долю, дать преимущества крупному покупателю и поставщику;
- 4) Всеобщая зависимость. Никакая фирма в олигополистической отрасли не осмелится изменить свою цену, не попытавшись рассчитать наиболее вероятные ответные действия своих конкурентов.

Чистая (совершенная) конкуренция с множеством покупателей и продавцов также редка, как и чистая монополия, когда покупатели, не найдя замены, вынуждены платить назначенную монополистом цену. То, что происходит в реальной жизни, находится где-то между этими крайностями. Такая ситуация – это несовершенная конкуренция. Этот термин характеризует рынки, на которых продавцы имеют больше свободы в назначении цены, чем при совершенной конкуренции. Они обладают этой свободой, потому, что продают при условиях наличия или монополистической конкуренции, или олигополии.

При изучении вопроса **«Экономическая свобода. Значение специализации и обмена»** следует учесть, что совершенствование и развитие рыночной экономики формировалось в ходе длительного исторического процесса перехода от традиционной экономики к рыночной. Важнейшими из них являются общественное разделение труда, кооперирование и специализация, развитие частной собственности на средства производства, предпринимательство, личная заинтересованность производителей и собственников, свобода выбора и свобода передвижения факторов производства, государственное регулирование экономики, установление нравственных норм и этики поведения.

На данном этапе развития общества рыночная экономика является самой распространенной экономической системой в мире на рубеже XX-XXI вв. и самой эффективной с точки зрения долгосрочного экономического

развития. В направлении рыночной экономики развиваются как страны с переходной экономикой нового типа, так и переходные экономики традиционного типа в развивающихся странах. Поэтому не случайно основное внимание уделяется анализу особенностей и закономерностей рыночной экономической системы.

Цель организации практического занятия

Ознакомить учащихся с предметом и методом экономической науки, человеческим фактором в экономике. На занятии необходимо освоить роль факторов производства и потребностей человека в условиях ограниченности ресурсов, обратив особое внимание на развитие предпринимательства как фактора производства в условиях модернизации производства, освоение методов анализа прибыли.

Учащийся должен приобрести навыки:

- самостоятельной подготовки докладов по рассматриваемым вопросам и умения выступить с докладом;
- ориентации в многообразии научных школ и направлений экономики;
- разбираться в экономических ситуациях;
- расчета прибыли

Для закрепления материала данной темы рекомендуется провести два семинарских занятия по два академических часа каждый. Темы семинарских занятий формируются преподавателем, не только из предлагаемых вопросов, но и могут дополняться в зависимости от поставленной цели.

Рекомендации преподавателям по организации семинарских занятий отражены в учебном пособии: Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: методические рекомендации / А.И. Гомола, В.Е. Кириллов – М.: Издательский центр «Академия», 2011. - 233 с.

Темы семинарского занятия № 1

1. Почему потребности людей и экономические интересы составляют основу экономики?
2. Что является предметом и методом экономической науки?
3. Раскройте экономическое содержание движения общественного богатства по кругу: «производство – распределение – обмен – потребление»
4. Почему факторы производства, представляющие собой производительные силы, участвуют в создании жизненных благ, используемых обществом для удовлетворения своих потребностей?
5. Предпринимательство как фактор производства в условиях модернизации экономики России
6. Можно ли поставить знак равенства между коммерческой деятельностью и предпринимательством?
7. Какова роль наемного труда в рыночной экономике?
8. Почему в нынешних экономических условиях организациям невыгодно показывать в отчетности всю прибыль, как результат финансово-хозяйственной деятельности?
9. Охарактеризуйте основные показатели рентабельности, применяемые на уровне организации?
10. Раскройте методы анализа прибыли

Темы семинарского занятия № 2

1. Раскройте содержание теории спроса и предложения
2. Современные концепции экономических систем
3. Почему государство должно поддерживать все формы собственности, создавая для них равные условия хозяйствования?
4. Рыночная экономика, собственность и конкуренция

5. Экономическая свобода, конкуренция и монополия
6. Характеристика основных параметров рыночной экономики
7. Каковы преимущества и недостатки рыночного механизма ценообразования?
8. Возможно ли государственное регулирование рынка?
9. Особенности государственного регулирования экономики России в условиях мирового финансового кризиса

В ходе семинарских занятий, при раскрытии тех или иных вопросов, может возникнуть необходимость разбора конкретных экономических ситуаций. С этой целью предлагается решить несколько практических заданий.

Задание № 1 (с решением)

Малое предприятие ОАО «Омега-5м» по итогам отчетного 2010 года получило выручку от продажи готовой продукции в сумме 520 000 рублей без НДС. Себестоимость проданной продукции вместе с коммерческими и управленческими расходами составила 430 000 рублей. Прочие доходы были получены в сумме 64 000 рублей и прочие расходы составили 21 600 рублей.

Требуется исчислить:

- прибыль (убыток) от продаж;
- прибыль до налогообложения;
- налог на прибыль (20 процентов от прибыли до налогообложения).

Сравнить полученные результаты с данными прошлого 2009 года в таблице и отразить в диаграмме.

Справка: прибыль от продаж прошлого года была отражена в сумме 71 300 рублей, прибыль до налогообложения – в сумме 101 700 рублей, а налог на прибыль был начислен в сумме 20 340 руб.

Решение

1. Исчисляем прибыль от продаж (Пр)

$$\text{Пр} = 520\,000 - 430\,000 = 90\,000 \text{ руб.}$$

2. Исчисляем прибыль до налогообложения (Пд)

$$\text{Пд} = 90\,000 + 64\,000 - 21\,600 = 132\,400 \text{ руб.}$$

3. Исчисляем налог на прибыль в размере 20% от прибыли до налогообложения

$$\text{Н} = 132\,400 \cdot 20 : 100 = 26\,480 \text{ руб.}$$

Для анализа путем сравнения показателей отчетного года с прошлым годом строим аналитическую таблицу 1.1.

Таблица 1.1 – Сравнение показателей отчетного и прошлого года

Наименование показателей	2009 год, руб.	2010 год, руб.	Отклонение (+, -), руб.
Прибыль от продаж (Пр)	71 300	90 000	+ 18 700
Прибыль до налогообложения (Пд)	101 700	132 400	+ 30 700
Налог на прибыль (Н)	20 340	26 480	+ 6 140

Таким образом, все показатели отчетного 2010 года согласно данным таблицы 1.1 увеличились в сравнении с прошлым годом. Прибыль от продаж возросла на 18 700 руб. Прибыль до налогообложения увеличилась на 30 700 рублей, в том числе за счет прочих доходов. Соответственно – сумма налога на прибыль увеличилась на 6 140 рублей.

Строим диаграмму, используя возможности программы Windows.

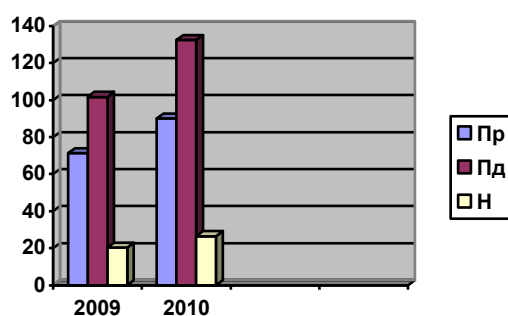


Рисунок 1.1 - Диаграмма показателей за два года в тысячах рублей

Диаграмма, отраженная на рисунке 1, отражает реальный рост всех анализируемых показателей.

Задание № 2

По сведениям, отраженным в таблице 1.2, необходимо исчислить недостающие показатели, сравнить их по абсолютной величине и определить темпы роста этих показателей в процентах. Проанализируйте полученные показатели и сравните их рост с темпом роста инфляции, который составил 109,0 %.

Изобразите на рисунке диаграмму за два года следующих показателей: выручки от продаж, валовой прибыли и прибыли от продаж.

Таблица 1.2 – Результаты деятельности предприятия в тысячах рублей

Наименование показателей	2010 год	2011 год	Отклонение (+,-)	Темп роста, %
Выручка от продажи товаров без НДС	2390,6	2557,4		
Себестоимость проданных товаров	1914,2	2039,6		
Валовая прибыль (исчислить)				
Коммерческие расходы	81,8	72,0		
Управленческие расходы	264,4	298,1		
Прибыль (убыток) от продаж (исчислить)				

Задание № 3

По сведениям, отраженным в таблице 1.3, необходимо исчислить недостающие показатели, используя метод уравнения, найти критическую точку объема продаж. Постройте график безубыточности (равновесия).

Таблица 1.3 – Показатели объема продаж, затрат и прибыли, руб.

Показатели	Товар А	Товар Б	Товар В	Всего
Объем продаж, шт.	4000	1000	2400	7400
Цена 1 шт.	45	306	250	-
Выручка от продаж (исчислить)				
Переменные затраты на 1 шт.	30	225	190	-
Переменные затраты на весь объем (исчислить)				
Маржинальный доход (исчислить)				
Постоянные затраты	X	X	X	108700
Прибыль от продаж (исчислить)	X	X	X	

Задание № 4

Требуется исследовать влияние структурных сдвигов, используя сведения по объему продаж, приведенные в таблице 3, а также изменения объема продаж, приведенные в таблице 1.4. Сделайте соответствующие расчеты, исчислите недостающие показатели, сформулируйте выводы.

Таблица 1.4 – Изменения объема продаж

Показатели	Товар А	Товар Б	Товар В	Всего
------------	---------	---------	---------	-------

Объем продаж, шт.	8000	4000	2000	14000
Цена 1 шт.	45	306	250	-
Выручка от продаж (исчислить)				
Переменные затраты на 1 шт.	30	225	190	-
Переменные затраты на весь объем (исчислить)				
Маржинальный доход (исчислить)				
Постоянные затраты	X	X	X	108700
Прибыль от продаж (исчислить)	X	X	X	

Задание № 5

По сведениям, приведенным в таблице 1.5, необходимо сделать расчет рентабельности двух предприятий, имеющих равные производственные мощности и сравнить полученные показатели.

Таблица 1.5 – Показатели деятельности предприятий за отчетный год.

Показатели	Предприятие № 1	Предприятие № 2	Отклонение (+,-)
Объем продаж, т.р.	23564	22138	
Себестоимость продаж, т.р.	19710	18605	
Валовая прибыль (исчислить)			
Коммерческие и управленческие расходы	1578	1602	

Прибыль от продаж (исчислить)			
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов и оборотных средств, т.р.	21450	20740	
Рентабельность предприятия по валовой прибыли (исчислить), %			
Рентабельность предприятия по прибыль от продаж (исчислить)			

Задание № 6

Определите, как повлияло на уровень рентабельности предприятия изменение каждого из факторов, приведенного в таблице 1.6, сделав отметку в соответствующей графе и строке таблицы.

Таблица 1.6 – Факторы, влияющие на рентабельность предприятия

Показатели отчетного года по сравнению с прошлым годом	Темпы изменения, %	Увеличение (+), уменьшение (-)
Объем продаж, т.р.	114,3	
Себестоимость продаж, т.р.	103,8	

Валовая прибыль (исчислить)	106,8	
Фондоотдача	98,0	

Задание № 7

Цена нефти на мировом рынке на протяжении прошлого месяца составляла в среднем 80 долларов за один баррель. В текущем месяце на протяжении 20 дней цена одного барреля нефти возросла и составила в среднем 105 долларов за один баррель. В результате резкого роста цены на нефть поставщики российской нефти резко увеличили экспорт нефти из страны в погоне за прибылью, и в результате этого возник дефицит нефтепродуктов внутри страны экспортера.

Должно ли государство вмешиваться в процессы продажи нефти для восстановления объемов продаж нефтепродуктов внутри страны и ликвидации дефицита?

Если – да, то, что должно предпринять государство в лице правительства для стабилизации продажи нефтепродуктов внутри страны?

Задание № 8

Каждый год по решению правительства страны осуществляется регулирование тарифов на энергоносители и услуги коммунального хозяйства путем утверждения уровня их предельного роста. Тарифы, как правило, разрешают увеличивать на 15-30 процентов от достигнутого уровня при ежегодном уровне инфляции в стране 9-10 процентов.

Заинтересованы ли в такой ситуации собственники энергетического комплекса и предприятий жилищно-коммунального хозяйства в снижении себестоимости, а также в повышении качества услуг?

Заинтересованы ли собственники во внедрении современных технологий, обеспечивающих экономию ресурсов и улучшение качества услуг?

Данное задание рекомендуется рассматривать по конкретному городу (району) или региону в разрезе отдельных услуг:

- продажа электроэнергии;
- продажа газа и нефтепродуктов;
- услуги коммунального хозяйства.

Так как поставщики указанных услуг, как правило, являются на рынке единственными, то решение задания необходимо рассматривать в условиях чистой монополии.

Задание № 9

Предприятие за истекший квартал выпустило готовую продукцию и реализовало ее на общую сумму 1360 тыс. рублей без НДС. Затраты переменные и постоянные в сумме составили 988 тыс. рублей.

Какую прибыль от продажи готовой продукции получило предприятие за истекший месяц, и какую сумму налога на прибыль придется заплатить, если баланс прочих доходов и расходов составляет 48 тыс. рублей в виде расходов.

Задание 10

По сведениям, приведенным в таблице 1.7, необходимо исчислить недостающие показатели, сделать расчет рентабельности продукции по прибыли от продаж за базисный и отчетный периоды, и сравнить полученные показатели.

Таблица 1.7 – Показатели деятельности предприятия в тысячах рублей

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отклонение (+,-)
Объем продаж, т.р.	117820	122870	
Себестоимость продаж, т.р.	98550	105710	
Валовая прибыль (исчислить)			
Коммерческие и управленческие расходы	13890	14690	
Прибыль от продаж (исчислить)			
Рентабельность продукции (исчислить), %			

Глава 2. Семейный бюджет

Изучаемые вопросы

Понятие доходов и расходов. Бюджет семьи. Номинальный и реальный доход семьи. Планирование и мониторинг основных индикаторов семейного бюджета.

Краткий теоретический материал

При изучении бюджета семьи необходимо в первую очередь усвоить понятие **доходов и расходов**. Это связано с тем, что семейный бюджет представляет собой роспись денежных доходов и расходов семьи, составляемой, обычно, на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных расходов и доходов (финансовый план), который суммирует доходы, и расходы за определенный период времени.

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.

Баланс доходов и расходов семьи - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Баланс доходов и расходов семьи, составляемый за прошедший (отчетный) период (обычно месяц, квартал, год), называется отчетным балансом, а составляемый на предстоящие периоды - плановым балансом.

В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов семьи выявляется дефицит (недостаток) или накопления (избыток) семейного бюджета.

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, а также 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 домашнего хозяйства и предпринимательской деятельности 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.

Все суммированные денежные и натуральные доходы также подразделяются на виды доходов в зависимости от степени полноты их исчисления.

Наиболее полными являются совокупные доходы семьи, представляющие собой сумму всех денежных и натуральных доходов всех

членов семьи. Все денежные и натуральные доходы семьи, которые подлежат налогообложению, называются совокупными налогооблагаемыми доходами.

Все денежные доходы, оцениваемые по их покупательной способности и реальности, подразделяются на номинальные и реальные доходы. 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. Покупательная способность денежных доходов семьи определяется количеством товаров, которые можно приобрести на эти доходы.

Реальные доходы семьи можно определять также количеством наборов продуктов питания, входящих в официально установленный, необходимый социальный набор потребительских товаров и услуг. В этот набор входят продукты питания, состав и объемы потребления которых, необходимы для обеспечения жизнедеятельности человека и сохранения его здоровья.

Опережающий рост номинальных доходов по сравнению с реальными доходами объясняется инфляцией - ростом цен на товары и услуги, вызывающим обесценение денег.

Инфляция измеряется индексом цен на потребительские товары и услуги, который характеризует среднее изменение цен на данные товары и услуги за определенный период времени (месяц, год).

Важным моментом процесса управления семейным бюджетом является **мониторинг его ключевых показателей**. Он может осуществляться не только в разрезе всех показателей бюджета, но и охватывать позиции, наиболее подверженные инфляции, в основном это продукты питания, лекарства, расход электроэнергии, газа, горючесмазочных материалов и других коммунальных услуг. Это связано с тем, что инфляционные процессы в условиях мирового экономического кризиса носят всеобъемлющий характер. Особенно влияет на увеличение расходов населения рост цен на продовольствие и услуги энергетических компаний.

Эти показатели можно выделить в отдельную таблицу и регулярно отражать фактическую их величину, как в натуральном, так и в денежном измерении.

Вопросы для контроля знаний

1. Что такое семейный бюджет?
2. На какие два вида подразделяются семейные доходы?
3. Почему в рыночных условиях уделяется особое внимание анализу семейного бюджета?
4. Раскройте содержание потребительской корзины.
5. Почему в условиях рынка учитывают номинальные и реальные доходы семьи?
6. Чем объясняется опережающий рост номинальных доходов по сравнению с реальными доходами семьи?
7. Какая категория граждан страдает в первую очередь от инфляции?
8. Раскройте методику учета семейного бюджета.
9. Назовите основные источники, формирующие доходы, и статьи расходов семьи.
10. Может ли семья иметь доходы от предпринимательской деятельности? Если да то, в каких случаях?
11. Какую роль играют в условиях мирового экономического кризиса и безработицы натуральные доходы населения?
12. Назовите источники совокупного годового дохода семьи.
13. Что такое накопления? Приведите пример расчета накоплений семьи в разрезе одного месяца.

Цель организации практического занятия

Учащиеся должны усвоить понятия бюджета доходов и расходов семьи, способы его планирования и мониторинга основных его индикаторов.

В ходе практических занятий учащийся должен освоить навыки:

- Формирования семейного бюджета;

- Расчеты реальных и номинальных доходов семьи;
- Ресурсосбережения;
- Анализа доходной и расходной части семейного бюджета;
- Применения законодательства о защите прав потребителя.

Задание № 1 (с решением)

На основе данных, приведенных в таблице 2.1, требуется рассчитать сбережения по каждой группе семей и результаты отразить в таблице.

Таблица 2.1 – Сведения о доходах по группам семей в рублях

Группа семей	На одного члена семьи		
	Доход (Д)	Расходы на потребление (Р)	Сбережения (С)
Первая (1)	3500	3500	0
Вторая (2)	4700	4430	270
Третья (3)	6850	6170	680
Четвертая (4)	8200	7490	710
Пятая (5)	10000	8350	1650

Решение

1. Для исчисления сбережений используем формулу:

$$Д = Р + С,$$

Отсюда сбережения будут равны:

$$С = Д - Р$$

Расчеты осуществляем по группам семей:

- (1) $C_1 = 3500 - 3500 = 0$ руб.
- (2) $C_2 = 4700 - 4430 = 270$ руб.
- (3) $C_3 = 6850 - 6170 = 680$ руб.
- (4) $C_4 = 8200 - 7490 = 710$ руб.
- (5) $C_5 = 10000 - 8350 = 1650$ руб.

Полученные расчетные величины помещаем в таблицу 2.1

2. Данные таблицы 2.1 свидетельствуют о том, что абсолютная сумма сбережений растет с ростом дохода на одного члена семьи.

Задание № 2

В регионе в среднем за отчетный год произошло увеличение заработной платы на 6,2 процента. В то же время индекс инфляции составил 108,8 %. Средняя заработная плата была в прошлом году 17340 рублей.

Требуется исчислить среднюю заработную плату и уровень реальной заработной платы в отчетном году. Расчеты осуществлять с точностью до одного рубля.

Задание № 3

В таблице 2.2 приведены сведения потребительской корзины по продуктам питания, утвержденные Федеральным законом «О потребительской корзине в целом по Российской Федерации в 2011-2012 годах» от 08.12.2010 № 332-ФЗ. Требуется сделать расчет нормы по каждой группе продуктов на один день в граммах для трудоспособного населения и сравнить фактическое потребление (из опыта своей семьи) с нормой. Результаты расчетов рекомендуется оформить в отдельную таблицу. Сделайте соответствующие выводы и сформулируйте предложения.

Таблица 2.2 – Потребительская корзина по продуктам питания

Продукты питания				
Наименование	Единица измерения	Объем потребления (в среднем на одного человека в год)		
		трудоспособное население	пенсионеры	дети
Хлебные продукты (<u>хлеб</u> и <u>макаронные изделия</u> в пересчете на муку, <u>крупы</u> , <u>бобовые</u>)	кг	133,7	103,7	84,0
<u>Картофель</u>	кг	107,6	80,0	107,4
<u>Овощи</u> и <u>бахчевые</u>	кг	97,0	92,0	108,7
<u>Фрукты</u> свежие	кг	23,0	22,0	51,9
<u>Сахар</u> и <u>кондитерские изделия</u> в пересчете на сахар	кг	22,2	21,2	25,2
<u>Мясопродукты</u>	кг	37,2	31,5	33,7
<u>Рыбопродукты</u>	кг	16,0	15,0	14,0
<u>Молоко</u> и <u>молокопродукты</u> в пересчете на молоко	кг	238,2	218,9	325,2

<u>Яйца</u>	штука	200,0	180,0	193,0
<u>Масло растительное, маргарин и другие жиры</u>	кг	13,8	11,0	10,0
<u>Прочие продукты (соль, чай, специи)</u>	кг	4,9	4,2	3,6

Задание № 4

В таблице 2.3 представлены сведения о доходах семьи за два года. Требуется проанализировать структуру доходов, поместив результаты расчетов в таблицу 2.4.

Таблица 2.3 – Доходы и расходы семьи за два года

Статьи доходов	2010 год	2011 год
Остаток денежных средств на начало года	6140	7210
Заработная плата членов семьи	235440	251920
Стипендия студентов (членов семьи)	-	-
Пенсия	74400	80352
Алименты	-	-
Прочие доходы	29360	31447
Итого доходов	345340	370929

Таблица 2.4 – Структура доходов семьи за два года

Статьи доходов	2010 год		2011 год		Отклонение	
	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%
Остаток денежных средств на начало года						
Заработная плата членов						

семьи						
Стипендия студентов (членов семьи)						
Пенсия						
Алименты						
Прочие доходы						
Итого доходов		100		100		

Задание № 5

По сведениям, приведенным в таблице 2.5, требуется осуществить расчет недостающих показателей, проанализировать структуру доходов (в разрезе статей) и расходов по годам, исчислить остаток денежных средств на конец 2010 и начало 2011 года

Таблица 2.5 – Сведения о доходах (в разрезе статей) и расходах семьи

Статьи доходов	2010 год		2011 год		Отклонение	
	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%
Остаток денежных средств на начало года	7105					
Заработная плата членов семьи	258900		284970			
Стипендия студентов (членов семьи)	9600		10200			
Пенсия	81840		89210			
Алименты	-		-			
Прочие доходы	32300		35530			
Итого доходов (исчислить)		100		100		

Всего расходов	381695					
Остаток денежных средств на конец года (исчислить)						

Задание № 6

По сведениям, приведенным в таблице 2.6, требуется осуществить расчет недостающих показателей, проанализировать структуру расходов по годам.

Таблица 2.6 – Расходы одной семьи по годам

Статьи расходов	2010 год		2011 год		Отклонение	
	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%
Квартирная плата и плата за коммунальные услуги	88410		101670			
Услуги связи (телефон, Интернет)	10800		12590			
Налог на землю	250		310			
Налог на строения (квартира, гараж)	3120		3744			
Другие налоги и обязательные платежи	1150		1380			
Плата за кредит	-		-			
Продукты питания	72300		82640			
Непродовольственные товары	41730		50100			
Хозяйственные товары, предметы косметики и гигиены	5040		6050			
Лекарственные препараты	18270		21830			
Печатная продукция (книги, периодические издания, учебники)	6120		7340			
Расходы на содержание автомобиля	85000		93500			
Расходы на отдых, развлечения, спорт	21800		26160			
Прочие расходы, включая на городской транспорт	12200		14320			
Итого расходов (исчислить)		100		100		

Глава 3. Товар и его стоимость

Изучаемые вопросы

Стоимость товара. Научные подходы к определению стоимости. Потребительские предпочтения.

Краткий теоретический материал

При изучении вопроса «**Стоимость товара**» следует учесть, что развитие экономической науки напрямую связано с поиском ответа на вопрос о природе стоимости, ценности и источнике прибыли, которые представляют собой в совокупности органичное единство.

Различные научные подходы к определению стоимости, ценности и прибыли, исходя из конкретных социально-исторических условий и субъективных предпочтений отдельных авторов, отражали особенности этих понятий.

Способность товара к обмену в определенных количественных пропорциях есть меновая стоимость. Категории «потребительская стоимость» и «меновая стоимость» введены в научный оборот много столетий назад. В течение XVIII и XIX вв. сформировались основные концепции экономистов по вопросу о стоимости товара.

Человечество не может существовать без экономической деятельности, а экономическая деятельность - без экономической ценности как единства цели и средства. В условиях товарного производства экономические ценности принимают форму стоимости. Экономическая ценность лежит в основе стоимости, являясь исходной категорией по отношению к стоимости.

Сущность ценности, ее субстанция - это определенная экономическая деятельность, которая включает цель (результат) и средство (затраты). Экономическая ценность есть в свою очередь единство результата (полезности) и затрат. Итак, экономическая ценность - это единство

экономической полезности блага и экономических затрат на его производство. Ценностью обладают лишь ограниченные блага. Поэтому редкость (ограниченность) блага является элементом ценности.

Из того, что экономическая полезность благ зависит от степени их ограниченности, насыщения потребностей, следует, что рост производства благ не прямо пропорционален росту их экономической полезности, так как эти блага по мере увеличения их наличного количества обесцениваются, становятся менее ограниченными, относительно менее полезными.

Экономические затраты и экономическая полезность в единстве, образуя ценность, осуществляют принцип саморегулирования, присущий целесообразной деятельности вообще, экономической в частности. Экономический субъект (отдельный производитель) не будет осуществлять затраты, если они не оправданы результатами, т.е. полезностью создаваемых благ.

Отсюда следует, что предельные затраты, или затраты на последнее производимое благо, не должны превышать предельную полезность, или полезность этого последнего производимого блага.

Изучая вопрос **«Научные подходы к определению стоимости»**, следует учесть, что основные концепции экономистов по вопросу о стоимости товара сформировались в течении XVII-XIX вв., и сегодня можно выделить три основных подхода к определению стоимости.

Первый подход основан на использовании теории трудовой стоимости К. Маркса. В соответствии с этим направлением производство и обмен товаров совершаются на базе их стоимости, которая определяется общественно необходимыми затратами труда. В этом случае товаропроизводители должны исходить из следующего закономерного положения: если индивидуальные затраты труда больше общественно необходимых, то та часть затрат, которая превышает последние, обществом не признается. При этом в основе стоимости товара лежит общественный

труд, затраченный на его производство. Отсюда стоимость определяется как воплощенный в товаре общественный труд товаропроизводителей.

Второй подход основан на использовании теории предельной полезности. Эта теория нашла широкое применение у маржиналистов. Они выводят стоимость и цену из предельной полезности товаров и их редкости. Представители этого направления считают, что последовательное приращение одинаковых величин запаса блага, находящегося в распоряжении субъекта, за известной точкой сопровождается прогрессирующим уменьшением единицы полезности блага. Полезность единицы запаса, или предельная полезность блага, определяет величину стоимости данного товара.

При этом теоретики маржинализма, в частности представители австрийской школы, выделяют два вида ценности материальных благ - субъективную и объективную. Под субъективной ценностью понимают ценность материальных благ для данного субъекта, под объективной ценностью - рыночную цену товара. Определяющую роль представители австрийской школы отводят субъективной ценности, которая была заложена ими в теорию цен. Она рассматривается как результат столкновения на рынке субъектов оценки полезности данного товара со стороны покупателей и продавцов.

Третий подход был сформулирован А. Маршаллом. Его позиция определения стоимости сводится к выяснению взаимодействий рыночных сил, лежащих на стороне спроса в виде предельной полезности, и предложения в виде издержек производства.

Отсюда А. Маршалл делает вывод: полезность определяет предлагаемое количество, предлагаемое количество определяет издержки производства, издержки производства определяют ценности.

При определении цен А. Маршалл выделял два фактора, влияющих на них: предельная полезность и издержки производства. Он считал, что цена, назначенная продавцом товара, определяется издержками его производства, а

рыночные цены устанавливаются покупателями и продавцами в результате спроса и предложения.

В итоге можно сделать вывод, что теория трудовой стоимости по К. Марксу и теория предельной полезности не противоречат, а дополняют друг друга. Если в первой наиболее глубоко разработан научный аппарат обоснования стоимости в соответствии с трудовыми затратами, то во второй – теоретически обосновано наиболее эффективное использование основных факторов производства - труда, капитала, земли и т.д.

Теория стоимости представляет собой составную часть общей экономической теории (двойственной теории стоимости и воспроизводства).

Теория стоимости обогатилась научными разработками, основанными на крупнейших достижениях мировой экономики XX столетия.

Сторонников теории стоимости упрекают в том, что они уделяют недостаточно внимания полезности. Однако в теории стоимости четко выявлено, что представляют собой потребительская стоимость, полезность вещи, а также то, что не может быть никакого рыночного обмена, если вещь не обладает потребительской стоимостью (если она никому не нужна), сформулировано понятие общественной потребительской стоимости. Большое внимание уделено противоречию между потребительской стоимостью и стоимостью.

Потребительские предпочтения можно описать, используя концепции полезности и предельной полезности. В экономическом анализе термин «полезность» используется для обозначения того удовольствия или удовлетворения, которое получают люди от потребления товаров или услуг. Можно предложить еще одно определение. Полезность выражает степень удовлетворения, получаемого субъектом от потребления товара или выполнения какого-либо действия. Эта категория включает и психологический компонент, потому что люди ощущают полезность, получая вещи, приносящие им удовлетворение, и, отказываясь от вещей, не доставляющих такого же удовольствия. Если от покупки книги человек более

счастлив, чем от приобретения буханки хлеба, то мы говорим, что книга имеет для него большую полезность, чем буханка хлеба. В экономическом анализе полезность все же используется чаще всего для описания предпочтений при ранжировании наборов потребительских благ и услуг.

Функцию полезности удобнее применять к анализу набора при трех и большем числе товаров. В этом случае выбор потребителя может быть объяснен порядковым ранжированием уровней полезности. Информация о выборе используется для того, чтобы сделать вывод об их предпочтениях и вкусах, но не о том, чтобы сказать, насколько один набор предпочтительнее другого.

Изучая понятие **«предельная полезность»**, следует обратить внимание на то, что оно представляет собой дополнительное, добавочное удовлетворение, получаемое потребителем от дополнительной единицы блага. По мере роста потребления товара или услуг процесс потребления дает все меньше и меньше приращения полезности.

Согласно закону убывающей предельной полезности каждая последующая единица потребляемого блага имеет предельную полезность ниже, чем предыдущая, т.е. дополнительный потребительский эффект, получаемый от увеличения благ, на одну единицу ниже, чем эффект, полученный от предыдущей единицы.

Практическое значение закона убывающей предельной полезности состоит, прежде всего, в том, что он позволяет предсказать поведение покупателей при выборе ими количества и набора приобретаемых и потребляемых благ. Принцип убывания предельной полезности можно применить в более сложной ситуации, когда перед покупателем стоит проблема выбора и потребления нескольких благ. В этом случае, когда предельная полезность, получаемая в расчете на каждую единицу стоимости одного блага, становится равна предельной полезности, получаемой в расчете на каждую единицу стоимости другого блага, достигается потребительское

равновесие. Это можно сформулировать иначе: отношения предельных полезностей отдельных товаров к их ценам равны.

Вопросы для контроля знаний

1. Что представляют собой меновая и потребительская стоимости товара?
2. От какого фактора зависит экономическая полезность Благ?
3. Раскройте содержание основных концепций экономистов по вопросу стоимости товара
4. Противоречит ли теория трудовой стоимости теории предельной полезности?
5. Можно ли использовать теорию трудовой стоимости в условиях рыночной экономики?
6. Что означает термин «маржинальная революция»?
7. Объясните понятие «потребительские предпочтения»
8. Представители, какой экономической школы использовали понятие субъективной полезности?
9. Уточните разницу между объективной и субъективной полезностью

Цель организации практического занятия

Учащиеся должны усвоить экономическую сущность стоимости товара в условиях рыночной экономики, практическое значение закона убывающей предельной полезности, его исторические и научные аспекты.

В ходе практических занятий учащийся должен освоить:

- Научные подходы к определению стоимости товара;
- Потребительские предпочтения;
- Закон убывающей предельной полезности;
- Методику расчета предельной полезности двух товаров;

Учащийся должен уметь использовать основные положения закона убывающей предельной полезности, когда перед покупателем стоят более сложные задачи выбора и потребления нескольких благ

Задание № 1 (с решением)

В апреле цена одного литра бензина увеличилась на 12%, это увеличение привело к тому, что продажа бензина уменьшилась на 4,8% при неизменной цене нефтепродуктов на мировом рынке. Требуется исчислить ценовую эластичность спроса.

Решение

Исчисляем ценовую эластичность спроса (Э) как отношение изменения покупок в процентах (П) к изменению цены в процентах (Ц) :

$$\text{Э} = \text{П} : \text{Ц} = 4,8 : 12 = 0,4$$

Таким образом, интенсивность реакции покупателей (эластичность спроса) составила 0,4. В данном случае эластичность спроса меньше единицы, и продавцу выгодно повышать цену на бензин.

Задание № 2

По приведенным в таблице 3.1 данным зависимости между объемом спроса на товар и ценой товара, требуется построить рисунок, отражающий кривую спроса.

Таблица 3.1 – Связь между ценой товара и его количеством

Цена за 1 тонну, т.р.	Общее количество, на которое есть спрос, тонн.
7,0	1500
5,0	2500
4,0	5000

3,0	8000
2,0	10000

Задание № 3

По приведенным в таблице 3.2 данным зависимости между объемом предложения на товар и ценой товара, требуется построить рисунок, отражающий кривую предложения.

Таблица 3.2 – Связь между ценой товара и объемом предложения

Цена за 1 тонну, т.р.	Общее количество, на которое есть спрос, тонн.
6,0	8100
5,0	7000
4,0	6500
3,0	4800
2,0	3500

Задание № 4

В августе цена на овощи в среднем уменьшилась на 10%, а объем покупок увеличился на 5%. Требуется исчислить ценовую эластичность, определить характер эластичности спроса и привести пример единичной эластичности.

Задание № 5

По сведениям, приведенным в таблице 3.3, необходимо исследовать показатели, используя Закон убывающей предельной полезности. Какой фактор влияет на снижение предельной полезности?

Таблица 3.3 – Показатели потребленного товара (фруктов)

Количество потребленных фруктов в тоннах	Общая полезность	Предельная полезность
0	0	0
1,5	5	5
3,0	7	4
4,0	9	3
5,0	10	2
7,0	10	0

Задание № 6

На предприятии по производству агрегатов запланирован выпуск и продажа готовой продукции в количестве 2000 штук. Однако цены на подобные агрегаты снизились на 8 процентов. Коэффициент эластичности предложения равен 2. Сделайте расчеты и определите, сколько единиц готовой продукции данное предприятие сможет продать в данных условиях рынка.

Задание № 7

За месяц до изменения цен магазин в среднем продавал 200 килограмм свеклы по цене 20 рублей за килограмм. После повышения цены с 20 до 30 рублей продажи сократились до 150 килограмм. Определите, насколько рост цены на 1 процент приводит к сокращению спроса в процентах.

Задание № 8

За прошлый месяц в супермаркете было продано 20 тонн картофеля по цене 35 рублей за килограмм, а в отчетном месяце – 14 тонн по цене 40 рублей за килограмм. Требуется исчислить:

- темп изменения продаж в процентах;
- темп роста цены в процентах;
- коэффициент эластичности продаж.

Задание № 9

По сведениям, отраженным в таблице 3.4, требуется определить степень роста цены товара Б на сокращение спроса товара А, исчислив эмпирический коэффициент перекрестной эластичности спроса по следующей формуле:

$$\text{Э}_{а,б} = (\Delta q_a : \Delta p_b) : (q_b : p_b),$$

Где, $\text{Э}_{а,б}$ – эмпирический коэффициент перекрестной эластичности спроса;

Δq_a – прирост спроса на товар А;

Δp_b – прирост цены на товар Б;

q_b – спрос товара Б;

p_b – цена товара Б.

Таблица 3.4 – Показатели продаж товаров А и Б

Наименование товара	Базисный период		Отчетный период		Отклонение (+,-)	
	Штук (q)	Цена 1 штуки, руб. (p)	Штук (q)	Цена 1 штуки, руб. (p)	Штук (Δq)	Цена 1 штуки, руб. (Δp)
Товар А	1600	-	1000	-	- 600	-
Товар Б	800	90	800	110	-	+ 20

Задание № 10

В таблице 3.5 отражена по результатам опроса населения модель частоты посещения рынков покупателями. Опрос проводился среди покупателей разных возрастных групп (таблица 3.6).

Таблица 3.5 – Модель частоты посещения рынков покупателями

Частота посещений рынков покупателями	Ответы, в процентах к числу опрошенных
Ежедневно	13
2-4 раза в неделю	31
1 раз в неделю	25
1 раз в месяц	24
Реже	7

Таблица 3.6 - Распределение покупателей по возрастным группам

Возрастные группы покупателей	Число респондентов в процентах к итогу
До 30 лет	15
31 – 40 лет	25
41- 50 лет	30
51 – 60 лет	21
Старше 60 лет	9

Требуется провести анализ опроса респондентов и нарисовать диаграмму, отражающую распределение покупателей по возрастным группам.

Глава 4. Рыночная экономика

Изучаемые вопросы

Цена товара и спрос на товар. Экономика предприятия: цели, организационные формы. Организация производства. Производственные затраты. Бюджет затрат.

Краткие теоретические материалы

Изучая вопрос «**Цена товара и спрос на товар**» целесообразно его рассматривать в контексте особенностей экономического фактора третьего тысячелетия, который не в последнюю очередь зависит от уровня развития производства. В том числе от развития отношений между производителями не только внутри страны, но и на уровне мировых хозяйственных связей. Он играет едва ли не самую важную роль в обеспечении мощи государства и благосостояния его граждан.

В ходе экономических преобразований в нашей стране сложилась рыночная экономика, следовательно, появилась необходимость изучения факторов, формирующих спрос на современном рынке.

Рыночный спрос отражает интенсивность, с которой покупатели желают и готовы платить за товар. На приобретаемое потребителями на рынке количество товаров и услуг влияют многие факторы.

Большинство потребителей в нашей стране, приобретая интересующие их товары, даже не догадываются что, кроме желания и потребности заставляя их делать покупки. Они и не подозревают, что существует множество факторов, влияющих на их спрос, именно эти факторы в совокупности и определяют конечные представления потребителей о приобретаемых благах. Механизм рынка позволяет удовлетворять только те

потребности, которые выражены через спрос. Факторы, влияющие на спрос потребителей, подразделяются на факторы ценовые и неценовые.

Для спроса цена товара или услуги почти всегда является решающим фактором. При прочих равных условиях, величина спроса на товар обратно пропорциональна цене – покупатели желают и способны приобретать больше по низким, а не по высоким ценам. В случаях, когда товар уценен или выставлен на распродажу, или покупатели и продавцы привычно торгуются, верным измерителем цены служит реально уплаченная сумма, или цена сделки, но не запрашиваемая цена.

Доход потребителей. Связь дохода потребителей со спросом очевидна. Если уменьшается желание и возможность потребителей приобретать товар или услугу, то уменьшается и спрос.

Появление новых и лучших товаров, изменение стиля жизни и жизненных ценностей, новая информация о влиянии товаров на здоровье и безопасность – все это определяет, выйдет ли товар из моды или нет. Изменение уровня рекламы товаров, изменение в ту или другую сторону рекламы конкурирующих моделей и родственных товаров, количество и удобство размещения магазинов – вот лишь немногие из факторов, которые могут привести к усилению или ослаблению спроса на товар.

Доход потребителей влияет на рыночный спрос. Одного желания покупать недостаточно. Потребитель должен быть способен платить за желаемый им продукт. Чем выше доход потребителя и больше покупательская способность, тем выше будет спрос на товары вообще и некоторые товары в частности.

Так как между товарами существует взаимозависимость, цены на родственные товары являются важными переменными спроса. В случае товаров-заменителей, сравнение цены одного товара с ценой конкурирующего товара может оказать сильное влияние на потребительский выбор. Тот факт, что один вид минеральной воды дешевле другого, наверняка повлияет на потребительский выбор некоторых покупателей. В

случае же наличия дополнительных товаров, которые приобретаются совместно, ясно, что роль играет цена каждого товара. Если цена на использование лужайки для игры в гольф подскочит на 50%, то спрос на мячи для гольфа, скорее всего, упадет. Если значительно вырастет тариф на электричество, то летом люди постараются более экономно пользоваться электроприборами.

На объем покупок оказывают влияние ожидания потребителей относительно будущих цен, величины своих доходов и доступности товаров. Если покупатели считают, что цена на желаемый товар в скором времени увеличится, то, чтобы избежать лишних расходов в будущем, они могут пожелать приобрести этот товар сегодня. Аналогичным образом можно рассуждать относительно ожидания будущих доходов.

Ожидание спада или потери работы приведет к снижению спроса на товар или вообще отказу от его дальнейшего приобретения. Если потребители ожидают, что в скором будущем товар может исчезнуть или оказаться дефицитным, то это побудит их увеличить текущую величину спроса.

В теории полезности всегда рассматривается ситуация, в которой предпосылкой является тот аргумент, что потребительское поведение состоит из устойчивого потока рациональных вычислений, посредством которых потребители рассматривают все возможные комбинации покупок, оценивают полезность и выбирают вариант с наивысшей полезностью.

Реклама и стимулирование сбыта могут повлиять на потребительский выбор, предоставляя потребителям истинную или вводящую в заблуждение информацию, воздействующую на их предпочтения. Важность рекламы для изучения потребительского поведения состоит в том, что она демонстрирует способ, которым продавцы стараются изменить потребительские вкусы и предпочтения в свою пользу.

Спрос на отдельные товары может также зависеть и от неэкономических факторов. Например, спрос на сапоги и резиновую обувь

зависит от погодных условий, спрос на спортивные товары зависит и от количества туристов, способных и желающих приобретать этот товар.

Спрос на товар может быть производным от спроса на другие товары, и такой спрос называется производным спросом. К примеру, спрос на нержавеющую сталь может быть производным спроса на стальные изделия или изделия, при производстве которых используются нержавеющие марки стали. Спрос на газетную бумагу является производным спросом на газеты. При производном спросе, как это имеет место в случае спроса на производственное оборудование, можно получить важную информацию, изучая потребительские привычки и другие характеристики полезных пользователей.

Ключевым фактором, определяющим объем, потенциал сбыта, особенно для товаров длительного пользования, является фактор насыщения рынка данным товаром.

При изучении вопроса «Экономика предприятия: цели, организационные формы» необходимо обратить внимание на тезис о том, что первичным звеном в экономике общественного производства является предприятие (организация).

Предприятие – субъект коммерции, который осуществляет самостоятельную деятельность, согласно Уставу, направленную на систематическое извлечение прибыли от пользования имуществом, продажи товара, выполнения работ или оказания услуг, и который зарегистрирован в этом качестве в установленном законом порядке.

Производственное предприятие характеризуется производственно-техническим, организационным, экономическим и социальным единством.

Производственно-техническое единство определяется комплексом средств производства, обладающих технологическим единством и взаимосвязью отдельных стадий производственных процессов, в результате которых используемые на предприятии сырье и материалы превращаются в

готовую продукцию. Также они позволяют оказывать услуги и выполнять определенные работы на сторону с целью извлечения прибыли.

Организационное единство определяется наличием единого коллектива и единого руководства, что находит свое отражение в организационной структуре предприятия.

Экономическое единство определяется общностью экономических результатов работы – объемом выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг, уровнем рентабельности, массой прибыли, основными и оборотными средствами предприятия и т.д., и, главное, извлечение прибыли выступает в качестве основной цели деятельности.

Однако предприятие не только производственная, не только экономическая, но и социальная единица. Предприятие – это коллектив людей различной квалификации, связанных определенными социально-экономическими отношениями и интересами, а извлечение прибыли служит основой для удовлетворения потребностей (как материальных, так и духовных) всего коллектива. Поэтому важнейшими задачами предприятия являются: выплата персоналу социально справедливой заработной платы, которая обеспечивала бы воспроизводство рабочей силы; создание нормальных условий труда и отдыха, возможностей для профессионального роста и т.д.

Предприятие выступает не только в качестве хозяйствующего субъекта экономики, но и в качестве юридического лица.

Предприятие - юридически самостоятельная коммерческая единица. Ею может быть как крупный концерн, так и небольшая компания.

Появление термина «фирма», заменяющего слово «предприятие» обусловлено широким распространением в западной экономике акционерной формы хозяйствования – акционерных компаний, связанных друг с другом так называемой системой участия. Система участия оказывает существенное воздействие на размывание отраслевой принадлежности, так как позволяет скупать контрольные пакеты акций предприятий различных отраслей.

Поэтому важная особенность крупной фирмы – ее многоотраслевая структура. Сам процесс формирования многоотраслевых фирм получил название «диверсификация», что является современной формой концентрации производства и образования крупных фирм. Поэтому, с точки зрения концентрации производства, фирма – это многоотраслевой концерн, в котором в качестве структурных единиц выступают предприятия различных отраслей экономики.

В зависимости от целей деятельности всякое юридическое лицо согласно ст. 50 Гражданского кодекса РФ относится к одной из двух категорий: коммерческая организация и некоммерческая организация.

Деятельность коммерческой организации направлена на извлечение прибыли, что является ее основной целью. Некоммерческая организация не ставит цели извлечения прибыли и не распределяет ее между участниками.

Коммерческие организации создаются в форме хозяйственных товариществ, хозяйственных обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий.

Коммерческие и некоммерческие организации могут объединяться в союзы и ассоциации.

По организационно-правовой форме юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации классифицированы следующим образом:

- хозяйственные товарищества – полное товарищество, товарищество на вере (коммандитное товарищество);
- хозяйственные общества – общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, акционерные общества (открытого и закрытого типов);
- унитарные предприятия – основанные на праве хозяйственного ведения, основанные на праве оперативного управления;
- производственные кооперативы (артели).

В экономике функционируют самые различные предприятия. Они отличаются друг от друга по ряду признаков: отраслевой принадлежности; размерам; степени специализации и масштабам производства однотипной продукции; методам организации производства и степени его механизации и автоматизации; организационно-правовым формам и др.

В деятельности предприятия важную роль играет **организация производства**, специфика которой зависит от характера производственного процесса.

Производственный процесс – совокупность взаимосвязанных основных, вспомогательных, обслуживающих и естественных процессов, направленных на изготовление определенной продукции.

Операция – часть процесса производства, выполняемая на одном рабочем месте одним или несколькими рабочими и состоящая из ряда действий над одним объектом производства (деталью, узлом, изделием).

Производственные процессы различаются по ряду признаков:

- Основные процессы – это такие производственные процессы, в ходе которых сырье и материалы превращаются в готовую продукцию;

- Вспомогательные процессы представляют собой обособленные части производственного процесса, которые зачастую могут быть выделены в самостоятельные предприятия. Они заняты изготовлением продукции и оказанием услуг, необходимых основному производству. К ним относятся изготовление инструментов и технологической оснастки, запасных частей, ремонт оборудования и т.д;

- Обслуживающие процессы неразрывно связаны с основным производством, их невозможно обособить. Главная их задача – обеспечить бесперебойную работу всех подразделений предприятия. К ним относятся межцеховой и внутрицеховой транспорт, складирование и хранение материально-технических ресурсов.

Примером простых процессов может служить производство кирпича, синтетических процессов – выплавка чугуна, аналитических процессов – переработка нефти.

Заготовительные производственные процессы превращают сырье и материалы в необходимые заготовки, приближающиеся по форме и размерам к готовым изделиям. К ним можно отнести в машиностроении литейные и кузнечные процессы, в швейном производстве – раскройные и другие процессы.

Обрабатываемыми являются процессы, в ходе которых заготовки превращаются в готовые детали (механообрабатывающие, гальванические, швейные и др.).

Выпускающие (сборочные) производственные процессы служат для изготовления готовой продукции, сборки узлов, машин (сборочные, инструментальные процессы, влажно-тепловая обработка и др.).

Прерывные производственные процессы предполагают наличие перерывов в изготовлении продукции, работе оборудования без ущерба для их качества. Непрерывные производственные процессы осуществляются без перерывов. Часто перерывы невозможны или же они приводят к ухудшению качества продукции и состояния оборудования.

Ручными называются процессы, выполняемые без помощи машин и механизмов. Частично механизированные процессы характеризуются заменой ручного труда машинами на отдельных операциях, главным образом основных. Комплексно-механизированные процессы предполагают наличие взаимоувязанной системы машин и механизмов, обеспечивающей выполнение всех производственных операций без применения ручного труда, за исключением операций управления машинами и механизмами. Автоматизированные производственные процессы обеспечивают выполнение всех операций, включая управление машинами и механизмами без непосредственного участия работника.

Агрегатные процессы протекают в специальных видах оборудования (ваннах, сосудах и т.д.) и не требуют труда рабочих в ходе их выполнения. Дискретные процессы выполняются на отдельных станках при участии рабочих.

Классификация производственных процессов необходима для анализа и разработки резервов повышения эффективности производства, оценки затрат, расстановки работников по рабочим местам и в других случаях.

Поточное производство – форма организации производства, основанная на ритмичной повторяемости времени выполнения основных и вспомогательных операций на специализированных рабочих местах, расположенных по ходу протекания технологического процесса.

Структурной единицей поточного производства является поточная линия. Поточная линия представляет собой совокупность рабочих мест, расположенных по ходу технологического процесса, предназначенных для выполнения закрепленных за ними технологических операций и связанных между собой специальными видами межоперационных транспортных средств (см. таблицу 3.2)

Наибольшее распространение поточные методы получили в легкой и пищевой промышленности, машиностроении и металлообработке, других отраслях.

Партионный метод организации производства характеризуется изготовлением разной номенклатуры продукции в количествах, определяемых партиями их запуска-выпуска.

Партией называется количество одноименных изделий, которые поочередно обрабатываются при каждой операции производственного цикла с однократной затратой подготовительно-заключительного времени.

Наибольшее распространение партионные методы организации получили в серийном и мелкосерийном производствах, заготовительных цехах массового и крупносерийного производства, где используется высокопроизводительное оборудование, превосходящее своей мощностью

пропускную способность сопряженных станков и машин в последующих подразделениях.

Основной отличительной особенностью **единичного метода организации производства** является не повторяемость номенклатуры изделий в течение года.

Направлениями с целью повышения эффективности единичного метода организации производства, являются: развитие стандартизации, унификация деталей и узлов, внедрение групповых методов обработки.

Ремонты являются необходимым элементом деятельности вспомогательных и обслуживающих подразделений предприятия по поддержанию основных средств в работоспособном состоянии.

К вспомогательным и обслуживающим подразделениям предприятия относятся: ремонтное, инструментальное, транспортное, энергетическое производства, складское хозяйство, паросиловые цехи и др.

Изучая вопросы **«Производственные затраты. Бюджет затрат»**, следует учесть, что каждое предприятие в определении своей стратегии ориентируется на получение максимальной прибыли. В то же время любое производство товаров или услуг немислимо без затрат. На приобретение факторов производства предприятие предусматривает конкретные расходы. При этом оно будет стремиться использовать такой производственный процесс, при котором заданный объем производства будет обеспечиваться с наименьшими затратами на применяемые факторы производства.

Различают издержки производства и издержки обращения. Производственные издержки - это издержки, непосредственно связанные с производством товаров или услуг. Издержки обращения - это издержки, связанные с продажей произведенной продукции. Они подразделяются на дополнительные и чистые издержки обращения. Дополнительные издержки включают в себя расходы на доведение произведенной продукции до непосредственного потребителя (хранение, расфасовка, упаковка,

транспортировка продукции), увеличивающие конечную стоимость товара. Чистые издержки включают расходы, связанные со сменой формы стоимости в процессе купли-продажи, и превращением ее из товарной формы в денежную форму (оплата труда торговых работников, расходы на рекламу и т.п.).

С позиции отдельного предприятия экономические издержки - это те расходы, которые должно нести предприятие в пользу поставщика ресурсов с тем, чтобы отвлечь эти ресурсы от их применения в альтернативных производствах. Такие затраты могут быть как внешними, так и внутренними. Затраты в денежной форме, которые предприятие осуществляет в пользу поставщиков трудовых услуг, энергии, топлива, сырья, вспомогательных материалов, транспортных и иных услуг, называются внешними или явными издержками. В этом случае поставщики ресурсов, как правило, не являются владельцами данного предприятия.

Предприятие может использовать не только покупные, но и свои собственные ресурсы. В этом случае тоже неизбежны расходы. Издержки на собственный и самостоятельно используемый ресурс есть неоплачиваемые, или внутренние (неявные) издержки. Предприятие рассматривает их как эквивалент тех денежных выплат, которые бы были получены за самостоятельно используемый ресурс при самом оптимальном его применении.

В системе бухгалтерского учета термин «издержки» в последние годы практически не используется. В Положении по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденном Приказом Министерства Финансов РФ № 33н от 06.05.1999 г., речь идет только о расходах предприятия. Расходами предприятия признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала этого предприятия, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы предприятия в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Все остальные расходы являются прочими.

В зависимости от времени, затрачиваемого на изменение количества применяемых в производстве ресурсов, различают кратко- и долгосрочные периоды в деятельности предприятия.

Краткосрочным периодом называют такой временной отрезок, в течение которого предприятие не в состоянии изменить свои производственные мощности. Влиять на ход и результативность производства оно может лишь путем изменения интенсивности использования своих мощностей. В этот период предприятие может оперативно изменять свои переменные факторы - количество труда, сырья, вспомогательных материалов, топлива. Как правило, этот период составляет не более 12 месяцев календарного года.

Долгосрочный период - такой временной отрезок, в течение которого предприятие в состоянии изменить количество всех используемых ресурсов, включая и производственные мощности. В то же время этот период по своей продолжительности должен быть достаточен для того, чтобы одни предприятия смогли покинуть данную отрасль, а другие, наоборот, войти в нее. Длительность долгосрочного периода, как правило, превышает 12 месяцев.

Себестоимость продукции – это выраженные в денежной форме текущие затраты предприятия на производство и продажу продукции.

Классификация таких затрат производится по ряду признаков:

- экономические элементы затрат;

- статьи расходов (статьи калькуляции);
- способ отнесения затрат на себестоимость продукции;
- функциональная роль затрат в формировании себестоимости продукции;
- степень зависимости от изменения объема производства;
- степень однородности затрат;
- зависимость от времени возникновения и отнесения на себестоимость продукции;
- удельный вес затрат в себестоимости продукции.

Классификация затрат по экономическим элементам характеризует разделение себестоимости продукции на 5 элементов:

- 1.материальные затраты;
- 2.затраты на оплату труда;
- 3.отчисления на социальные нужды;
- 4.амортизация основных средств;
- 5.прочие затраты.

Каждый из перечисленных пяти элементов включает качественно однородные по своему характеру расходы независимо от места (сферы) их применения и производственного назначения. Поэтому классификация по экономическим элементам лежит в основе определения общей сметы затрат на производство и продажу продукции предприятия, что позволяет взаимно увязывать этот раздел с другими разделами бизнес-плана предприятия.

Классификация затрат по статьям калькуляции представляет собой деление по производственному назначению и месту возникновения в процессе производства и реализации продукции. Калькулирование – способ и процесс исчисления себестоимости конкретного вида продукции, работ, услуг. Объекты калькулирования себестоимости тесно связаны с объектами учета производственных расходов и в большинстве совпадают (объекты: заказ, деталь, полуфабрикат, изделие, группа однородных изделий).

Калькуляция себестоимости необходима для определения цены единицы продукции, соизмерения затрат предприятия с результатами его производственно-хозяйственной деятельности, определения уровня эффективности работы предприятия и других целей.

Перечень статей калькуляции, их состав и методы распределения по видам продукции (работ, услуг) определяются методическими рекомендациями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) с учетом характера и структуры производства. Типовую номенклатуру можно представить следующим образом:

1. сырье и материалы;
2. возвратные отходы (вычитаются);
3. покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций;
4. топливо и энергия на технологические цели;
5. затраты на оплату труда производственных рабочих;
6. отчисления на социальные нужды;
7. расходы на подготовку и освоение производства;
8. расходы на содержание и эксплуатацию оборудования;
9. общепроизводственные расходы;
10. общехозяйственные расходы;
11. потери от брака;
12. прочие производственные расходы;
13. производственная себестоимость (сумма всех пунктов, за вычетом п.2);
14. расходы на продажу;
15. полная себестоимость продукции (п.13 + п.14).

По способу отнесения затрат на себестоимость продукции выделяются прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы непосредственно связаны с изготовлением конкретных видов продукции и по установленным нормам относятся на их себестоимость (сырье, материалы, топливо, энергия, заработная плата

производственных рабочих с отчислениями). Косвенные расходы обусловлены изготовлением различных видов продукции и включаются в себестоимость пропорционально показателю, установленному отраслевой инструкцией по планированию себестоимости. К ним относятся расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственные, общехозяйственные и другие расходы.

По функциональной роли в формировании себестоимости продукции различают основные и накладные расходы.

Основные расходы непосредственно связаны с технологическим процессом изготовления изделий. Это расходы на сырье, материалы (основные), технологические топливо и энергию, основная заработная плата производственных рабочих с начислениями. К накладным расходам относятся затраты, связанные с созданием необходимых условий для функционирования производства, с его организацией, управлением, обслуживанием. Накладными являются общепроизводственные, общехозяйственные расходы.

По степени зависимости от изменения объема производства затраты делятся на два вида: пропорциональные (условно-переменные) и непропорциональные (условно-постоянные).

Пропорциональные (условно-переменные) – это затраты, сумма которых зависит непосредственно от изменения объема производства (заработная плата производственных рабочих, затраты на сырье, материалы и т.п.).

Непропорциональные (условно-постоянные) – это затраты, абсолютная величина которых при изменении объема производства не изменяется или изменяется незначительно (амортизация зданий, топливо для отопления, энергия на освещение помещений, заработная плата управленческого персонала). В свою очередь, постоянные (непропорциональные) издержки бывают стартовыми и остаточными. К стартовым расходам относится та часть постоянных издержек, которые возникают с возобновлением

производства и реализации продукции. К остаточным расходам относится та часть постоянных издержек, которые продолжает нести предприятие, несмотря на то, что производство и реализация продукции на какое-то время полностью остановлены.

Сумма постоянных и переменных издержек составляет валовые издержки предприятия.

По степени однородности затрат расходы делятся на затраты одноэлементные и комплексные.

К одноэлементным (однородным) расходам относятся расходы, которые нельзя расчленить на составные части (затраты на сырье, основные материалы, амортизация основных средств).

Комплексными называются статьи затрат, состоящие из нескольких однородных затрат (расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственные, общехозяйственные, расходы на продажу), которые могут быть разложены на первичные элементы.

В зависимости от времени возникновения и отнесения на себестоимость продукции затраты могут быть единовременными, текущими, предстоящими и расходами будущих периодов.

В зависимости от вида продукции, ее сложности, типа и характера организации производства на предприятиях применяются следующие основные методы учета и калькулирования фактической себестоимости продукции: нормативный, позаказный, попередельный и попроцессный.

Смета затрат на производство и продажу продукции составляется с целью определения общей суммы затрат предприятия (по экономическим элементам) и является составной частью процесса бюджетирования на предприятии. В смету затрат включаются все затраты основных и вспомогательных подразделений предприятия, участвующих в производстве промышленной продукции, В смету затрат включаются также расходы на

освоение производства новых изделий, затраты на подготовку производства, затраты на продажу продукции и др.

При составлении сметы затрат исходными данными для расчетов являются соответствующие сметы (бюджеты) и разделы бизнес-плана предприятия. Помимо смет (бюджетов) и разделов плана исходными данными при составлении сметы затрат на производство и продажу продукции по калькуляционному методу являются: себестоимость отдельных видов продукции по всей номенклатуре и данные об объеме выпуска товарной продукции.

Путем умножения каждой статьи плановой калькуляции по каждому из изделий на соответствующее количество изделий по программе планового периода и последующего суммирования данных по всем изделиям получают фабрично-заводскую себестоимость всей товарной продукции по статьям калькуляционного листа.

Составление сметы затрат начинается с разработки смет затрат вспомогательных цехов, так как продукция вспомогательных и обслуживающих цехов потребляется основными цехами предприятия и затраты этих цехов включаются в себестоимость продукции основных производственных цехов. После составления смет затрат во вспомогательных цехах рассчитываются сметы по основным цехам предприятия. На базе смет затрат цехов формируется заводская смета затрат, и определяются показатели себестоимости товарной и реализуемой продукции.

Вопросы для контроля знаний

1. Назовите ключевые характеристики товара
2. Почему величина спроса на товар обратно пропорциональна цене?
3. Что такое предприятие и какова его роль в рыночной экономике?
4. Почему домашнее хозяйство является одним из факторов в определении спроса на рынке?

5. Какие организации могут являться юридическими лицами?
6. Почему уставный капитал (уставный фонд) необходим как одно из условий при создании предприятия?
7. Какова цель деятельности коммерческой организации?
8. Назовите типы некоммерческих организаций.
9. По каким признакам можно классифицировать коммерческие организации?
10. Какую роль играют основные, вспомогательные и обслуживающие процессы в изготовлении продукции на предприятии?
11. Что такое производственный цикл и как он влияет на экономику предприятия?
12. Какими параметрами характеризуется поточный метод производства?
13. Перечислите недостатки поточной линии.
14. Каковы отличительные особенности единичного метода организации производства?
15. Перечислите основные задачи ремонтного хозяйства.
16. Для удовлетворения, каких потребностей функционирует инструментальное хозяйство на машиностроительном предприятии?
17. Какие работы и услуги оказывает внутренним подразделениям энергохозяйство промышленного предприятия?
18. Дайте определение издержкам производства и расходам организации.
19. Раскройте экономическое содержание расходов организации.
20. Что такое себестоимость продукции?
21. Назовите составные части классификации затрат по экономическим элементам. В каких случаях такая классификация используется?

22. Какие расходы относятся к накладным?

23. Перечислите элементы затрат по статьям калькуляции (типовую номенклатуру).

24. Чем отличается полная себестоимость продукции от производственной себестоимости?

Цель организации практического занятия

Отработка учащимися навыков формирования цены товара, анализа финансовых результатов деятельности организации, ознакомление с методами анализа финансового состояния предприятия на основе компьютерных программ, овладение системой основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

В ходе практических занятий учащийся должен научиться:

- Составлять графики спроса и предложения, анализировать их;
- Рассчитывать длительность производственного цикла.
- Рассчитывать рентабельность продукции и производства, исчислять стоимость произведенного продукта;
- Владеть приемами использования ЭВМ в практической работе на предприятии.

Закрепление материала учащимися по данной теме предлагается осуществить на два этапа:

- первый этап – проведение практического занятия (решение комплексной задачи);
- второй этап – лабораторная работа с целью ознакомления с методами анализа финансового состояния предприятия на основе компьютерных программ.

Комплексная задача «Расчет финансового цикла»

Цикл обращения финансовых ресурсов

Цикл обращения финансовых ресурсов (денежных средств) на производственном предприятии исчисляется в днях и его можно условно разделить на несколько стадий:

1. Заготовление и хранение запасов с момента оплаты и поступления до момента отпуска в производство;
2. Длительность производственно-технологического процесса от первичной обработки сырья и материалов до изготовления готовой продукции и сдачи на склад;
3. Длительность хранения готовой продукции на складе;
4. Продажа готовой продукции от момента ее отправки до получения денежных средств на расчетные счета организации.

Первые три стадии ассоциируются с производственным процессом, который характеризуется оборачиваемостью запасов (ОЗ).

Все четыре стадии в совокупности составляют операционный цикл (ОЦ), который характеризует общее время нахождения финансовых средств в запасах и в дебиторской задолженности (ОДЗ):

$$\text{ОЦ} = \text{ОЗ} + \text{ОДЗ}$$

Финансовый цикл представляет собой суммарное время оборачиваемости запасов и оборачиваемости дебиторской задолженности за минусом оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$\text{ФЦ} = \text{ОЗ} + \text{ОДЗ} - \text{ОКЗ} = \text{ОЦ} - \text{ОКЗ}$$

Из данной формулы видно, что сокращение операционного цикла способствует сокращению длительности финансового цикла.

Сокращение операционного цикла и соответственно всего финансового цикла можно осуществить за счет следующих мероприятий:

- внедрения инноваций с целью использования высоких технологий в производственном процессе;
- ускорения производственно-технологического процесса за счет использования экономичных и прогрессивных видов материалов;
- ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности и других мероприятий.

Условия решения задачи

По сведениям, приведенным в таблицах 1.1, 1.2, 1.3 необходимо осуществить анализ денежных средств первого полугодия по следующим направлениям:

- исчисление длительности периода оборота денежных средств по месяцам в динамике и сравнение их значений со среднемесячным значением;
- построение и исследование графика сбалансированности денежных потоков;
- исследование цикла обращения финансовых ресурсов и разработка мероприятий по ускорению оборачиваемости денежных средств. В аналогичном периоде прошлого года длительность финансового цикла составляла 76 дней;
- расчет потребности в собственном оборотном капитале, выводы и соответствующие предложения.

Таблица 1.1 Сведения об обороте денежных средств по предприятию, руб.

Месяц	Кол-во дней в месяце	Средние дневные остатки ДС на счетах	Суммарный дебетовый оборот по счетам	Суммарный кредитовый оборот по счетам
Январь	31	10922	176853	184630
Февраль	28	3145	150579	141090
Март	31	12634	203474	198732
Апрель	30	17376	182107	190269
Май	31	9214	157347	153276
Июнь	30	13285	195583	201638

Таблица 1.2 Сведения по остаткам на отчетную дату, руб.

Отчетная дата	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
Запасы на складах	28098	21181	29325	26001	24670	21761	26890
НЗП	27456	29141	26055	30108	28113	26994	27062
Готовая продукция	31940	34403	28630	30230	32610	34780	24010
Авансы выданные	37600	30200	25690	34030	41416	28118	27500
Авансы полученные	14050	7096	12600	11250	9340	12100	14930
Дебиторская задолженность	298610	302980	310240	290030	284674	291000	210450
Кредиторская задолженность	186550	210107	220000	201610	194478	182370	182640

Таблица 1.3 Фактические данные по отдельным позициям, руб.

Наименование позиций	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	Всего
Поступило производственных запасов - всего	104260	132766	124048	112080	102920	120604	696678
В т.ч. поступило по предоплате	10500	8456	7340	9620	11596	7870	55382
Материальные затраты в составе себестоимости	53060	49420	59110	44450	54308	56330	316678
Фактическая себестоимость выпуска продукции	73700	68640	81450	61750	75410	78150	439100
Фактическая производственная себестоимость реализации продукции	69492	64720	75834	57270	71102	73125	411343
Выручка от продаж	105290	98054	116360	88109	107730	112500	628043
Сумма оплаченных обязательств	103685	97234	108100	92350	105210	110536	617115

План лабораторной работы (второй этап)

1. Проверка знаний учащихся по контрольным вопросам
2. Ознакомление с ходом лабораторной работы «Анализ финансового состояния предприятия»
3. Изучение форм бухгалтерской финансовой отчетности по исследуемому предприятию за 2009 и 2010 годы (формы 1 и 2).
4. Ознакомление с компьютерной программой «ИНЭК-АФСР», изучение «Руководство пользователя». Часть первая. Финансовый анализ, объединение, сравнение.
5. Ввод данных бухгалтерской финансовой отчетности в рамках определенной задачи программы
6. Распечатка полученных данных на бумажном носителе и оценка результатов анализа.

Лабораторная работа

«Финансовый анализ с использованием программы «ИНЭК-АФСР» в рамках программы «ИНЭК-Аналитик»

Цель работы: ознакомить учащегося с процессом обработки бухгалтерской финансовой отчетности с помощью компьютерной программы по анализу финансового состояния предприятия.

Задача работы: на основе бухгалтерской финансовой отчетности, используя компьютерную программу, получить результаты анализа финансового состояния предприятия и обратить внимание на последовательность изложения материала.

Исходные данные

1. Формы бухгалтерской финансовой отчетности по исследуемому предприятию за 2009 и 2010 годы (формы 1 и 2).
2. Компьютерная программа «ИНЭК-АФСР»
3. «Руководство пользователя». Часть первая. Финансовый анализ, объединение, сравнение

Ход работы

1. Предварительно ознакомиться с итогами работы предприятия по данным бухгалтерской финансовой отчетности;
2. Внимательно прочитать «Руководство пользователя» и обратить особое внимание на ввод исходных данных;
3. Работу следует начать с создания нового предприятия. Студенты самостоятельно должны выбрать название предприятия, его организационно-правовую форму, отраслевую принадлежность, адрес и другие реквизиты. Заполнение всех реквизитов предусмотрено программой;
4. Далее необходимо отразить вариант исследования по факту работы предприятия за периоды: 2009 и 2010 годы. Задать временные рамки (начальная дата, конечная дата и период расчета), денежную единицу и ее масштаб;
5. Осуществить ввод данных. Сначала осуществляется ввод исходных данных баланса (форма 1), а затем формы 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
6. Прежде чем приступить к анализу, следует убедиться в корректности введенных исходных данных;
7. После этого можно сразу приступить к анализу результатов, так как процесс расчета показателей не требует времени и происходит мгновенно по мере поступления исходной информации;
8. Требуется внимательно изучить таблицы следующих разделов:
 - финансовые результаты;
 - структура активов и пассивов;
 - эффективность деятельности;
 - финансовая устойчивость;

- комплексная оценка финансового состояния;
- 7. Далее необходимо сформировать краткое резюме по анализу финансового состояния исследуемого предприятия;
- 8. Составить отчет о проделанной работе. Работу следует оформить в виде пояснительной записки с приложением всех компьютерных расчетов. Выводы делаются по каждому разделу исследования и в конце работы приводятся обобщающие выводы и предложения;
- 9. Формы бухгалтерской отчетности № 1 и № 2 по итогам работы за 2009 и 2010 годы отражены в приложениях А, Б, В, Г.

Глава 5. Труд и заработная плата

Изучаемые вопросы

Рынок труда. Заработная плата и мотивация труда. Безработица. Политика государства в области занятости. Наемный труд и профессиональные союзы.

Краткий теоретический материал

Изучая вопрос «**Рынок труда. Заработная плата и мотивация труда**», следует обратить внимание на определение рынка труда как совокупности экономических и правовых процедур, позволяющих людям обменивать свои трудовые услуги на заработную плату и другие социальные выгоды.

В большинстве стран мира используются два основных способа купли-продажи рабочей силы: индивидуальные трудовые контракты и коллективные соглашения (договоры).

В реальной экономической жизни на динамику рынка труда оказывает влияние целый ряд факторов. Так **предложение** определяется, во-первых, демографическими факторами (уровнем рождаемости, темпами роста численности трудоспособного населения, его половозрастной структурой), во-вторых, степенью экономической активности различных демографических и этнических групп трудоспособного расселения; в-третьих, процессами миграций.

Со стороны **спроса** главным фактором, оказывающим влияние на динамику занятости, является состояние экономической конъюнктуры, фаза экономического цикла и научно-технический прогресс.

Труд - это необходимое условие существования человечества. Обойтись без него невозможно. Но понимание этого все же не превращает труд в физиологическую потребность людей, хотя иногда и работа способна приносить немалую радость (особенно это характерно для людей творческих профессий) или дает высоко ценимый многими общественный престиж (этот фактор хорошо прослеживается, например, в сфере общественной и политической деятельности).

Основной стимул к трудовой деятельности – та плата, которую за нее можно получить. Именно неизбежность траты своих сил и времени ради получения заработной платы (без которой своих потребностей не удовлетворить) побуждает человека отказываться от праздности и наниматься на работу. И чем выше эта плата, тем охотнее человек берется за труд.

Фактор, который ослабляет интерес людей к труду, - это тяжесть самих обязанностей, которые надо выполнять за плату. Чем более утомителен тот или иной вид работы, чем больше сил он отнимает у человека, тем большую плату люди за него потребуют.

Наконец, на предложение труда влияет сложность обязанностей, которые надо выполнить успешно, чтобы твои трудовые усилия были оплачены.

Для выполнения многих видов работ необходимо иметь особые способности и долго учиться. Но такими способностями наделены не все, и не все согласны на длительный срок профессионального обучения, предпочитая виды деятельности, где этот срок минимален.

Закономерности формирования предложения на рынке труда достаточно специфичны. До определенного уровня (например, критический уровень зарплаты) предложение труда (в натуральном выражении, измеренном количеством человеко-часов, которые люди готовы трудиться за эту зарплату) возрастает. Но вот выше этого уровня заработной платы предложение труда вдруг начинает сокращаться.

Цена определяется теми удовольствиями, которые человек мог получить в свое свободное время и от которых он отказался в пользу хорошо оплачиваемой работы. И когда человек начинает получать все больше денег за свой труд, то перед ним вдруг возникает вопрос: «А, может, стоит остановиться в гонке за деньгами и использовать уже полученный немалый доход для того, чтобы больше отдыхать и развлекаться?»

И, если человек отвечает себе на этот вопрос положительно, то предложение более высокой заработной платы уже не может заставить его работать больше. Такая ситуация возникает при достижении человеком того абсолютного уровня доходов, который он, вспомнив житейскую мудрость: «Всех денег не заработаешь», оценивает для себя как «достаточный».

Оплата труда – система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами. Центральным элементом этой системы отношений является заработная плата, которая выступает как вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

В основе заработной платы лежит цена труда как фактора производства, которая сводится к его предельной производительности. Согласно теории предельной производительности, работник должен произвести продукт, возмещающий его заработную плату, следовательно, заработная плата ставится в прямую зависимость от эффективности труда работника.

Заработная плата выполняет три основные функции:

- воспроизводственную;
- мотивационную;
- регулируемую.

Воспроизводственная функция обеспечивает работнику объем потребления материальных благ и услуг на уровне, достаточном для нормального воспроизводства рабочей силы и повышения интеллектуального потенциала в соответствии с изменяющимися техническими и социальными факторами производства.

Мотивационная функция состоит в возможности побуждать работника к трудовой активности, повышению эффективности труда. Этой цели служит установление размера заработков в зависимости от достигнутых работником результатов труда. Реализация этой функции осуществляется руководством предприятия через конкретные системы оплаты труда.

Регулирующая функция играет роль баланса интересов работников и работодателей. Она выступает регулятором спроса на продукцию и услуги предприятия, а также на рабочую силу на рынке труда. Основа реализации регулирующей функции заключается в дифференциации оплаты труда по группам работников, по приоритетности деятельности или другим признакам. Тем самым, вырабатывается определенная политика по установлению уровня оплаты труда для различных категорий работников в конкретных условиях производства.

В настоящее время ни одна из функций заработной платы не реализуется в полной мере. Это связано, прежде всего, с неразвитостью российского рынка труда.

Величина заработной платы определяется не только количеством денег, которыми будет располагать работник, но и тем, что он может на эти деньги купить. То есть покупательная способность денег определяется соотношением номинальной и реальной заработной платы.

Номинальная заработная плата - это вся начисленная сумма оплаты труда работника вне зависимости от налогов и обязательных платежей.

Реальная заработная плата - количество материальных благ и услуг, которое можно приобрести на номинальную заработную плату, т. е. покупательная способность номинальной заработной платы.

Следует также различать **денежную и неденежную формы заработной платы**. Денежная форма является основной, что обусловлено ролью денег как всеобщего эквивалента в товарно-денежных отношениях в рыночной экономике. Однако, при отсутствии наличных денежных средств, предприятие может рассчитываться с работниками выпускаемой продукцией,

которая может, как лично потребляться работником и его семьей, так и продаваться (или обмениваться на другие товары). Трудовым кодексом РФ допускается выплата заработной платы в неденежной форме, если ее размер не будет превышать 20% от общей суммы заработной платы.

Структура оплаты труда позволяет определить, какие составляющие элементы входят в оплату труда, в каких статьях себестоимости и прибыли они отражаются, какова доля конкретного элемента в общей величине заработной платы.

Основная заработная плата - предполагает оплату труда по тарифным ставкам и окладам за проработанное время. Метод начисления основной заработной платы зависит от системы оплаты труда.

Дополнительная заработная плата начисляется, как правило, за неотработанное рабочее время.

Основная заработная плата может быть увеличена за счет различных надбавок и доплат.

Социальные выплаты – относительно небольшой, но самостоятельный элемент оплаты труда, который включает полную или частичную оплату расходов по следующим статьям:

- транспорт;
- медицинская помощь и лекарства;
- добровольное страхование жизни работников и членов их семей;
- материальная помощь отдельным работникам и другие единовременные выплаты.

Социальные выплаты имеют целью обеспечить социальные гарантии и блага для работников за счет предприятия.

Организация заработной платы в системе управления персоналом призвана обеспечить мотивацию трудового поведения работников, заинтересовать их трудиться на данном предприятии, использовать весь свой потенциал для улучшения личных и коллективных показателей работы.

Под механизмом организации заработной платы следует понимать порядок установления и выплаты работникам номинальной заработной платы.

Нормы труда служат основой для установления оптимальных пропорций между отдельными видами труда, они необходимы для объективной количественной оценки затрат труда на выполнение конкретных работ.

Тарифная система оплаты труда представляет собой совокупность нормативов, обеспечивающих возможность осуществлять дифференциацию и регулирование заработной платы различных групп и категорий работников в зависимости от качественных характеристик их труда. Тарифная система включает в себя следующие элементы: тарифную сетку, тарифную ставку, тарифно-квалификационный справочник.

В настоящее время широкое распространение получили бестарифные системы оплаты труда. В них отражается тенденция отказа от гарантированных ставок и делается попытка увязать заработную плату со спросом на товары (услуги) предприятия.

Заработная плата представляет собой цену рабочей силы, формируемую на основе объективной оценки вклада работника в результаты деятельности предприятия. Ее размер должен быть не менее установленного государством минимального размера оплаты труда (МРОТ) и зависит от сложности труда и квалификации рабочей силы, спроса и предложения на рабочую силу, условий выполнения работы, результатов деятельности предприятия и т.д. МРОТ действует на всей территории Российской Федерации и устанавливается действующим законодательством. По состоянию на 1 июня 2011 года МРОТ в России составлял 4611 рублей.

Таким образом, на предприятии заработная плата выполняет две роли: для работника она является доходом, который он получает за свой труд, для нанимателя — частью затрат на производство продукции или услуг. В этих условиях работник заинтересован в увеличении своего дохода. Этого можно

достичь, более выгодно продавая свою рабочую силу, а также за счет приложения больших трудовых усилий, что увеличивает величину заработка.

Так как отношения в области заработной платы затрагивают напрямую или косвенно интересы всех членов общества, то они регулируются государством, которое устанавливает законодательные основы отношений по заработной плате, совершенствует их, контролирует и гарантирует их соблюдение субъектами этих отношений на всех уровнях. Кроме того, государство, выступая в роли работодателя, само подчиняется действующему рыночному механизму регулирования заработной платы. В этом процессе участвуют государственные институты, общественные организации, работодатели и работники. Совокупность законодательных и других нормативных актов и институтов, действующих на их основе, составляет механизм установления заработной платы в обществе, с помощью которого регулируются отношения в этой сфере, как на рынке труда, так и внутри предприятия, а также экономическая сущность заработной платы.

Безработица - незанятость части экономически активного населения в хозяйственной деятельности.

В экономической науке принято выделять несколько видов безработицы. Например, безработица может быть добровольной и вынужденной.

Добровольная безработица возникает в результате увольнения работника по собственному желанию, в основном по личным причинам. Это могут быть неудовлетворенность уровнем оплаты труда, условиями работы либо другие обстоятельства, по которым работник увольняется даже вопреки воле работодателя.

Вынужденная безработица является следствием сокращения потребности в рабочей силе в связи с неблагоприятной деловой конъюнктурой, структурными изменениями в выпускаемой продукции, технологиях производства. Она возникает также вследствие отсутствия сырья, энергии, комплектующих, приводящего к остановке предприятия,

порождается новыми условиями функционирования предприятий и формами найма, а так же вынужденным переселением.

Различают также полную, частичную, явную и скрытую безработицу.

При полной безработице население, группа или отдельный человек вообще не имеют работы и соответствующего заработка; частичная, строго говоря, соответствует неполной занятости, т.е. ситуации, при которой человек не по своей воле трудится неполный рабочий день или неделю, получая соответственно меньшую часть дохода.

Явная безработица – это безработица в открытой форме, обязательно регистрируемая органами службы занятости, в отличие от скрытой, масштабы которой определяются исключительно косвенными методами, в том числе с помощью экспертных оценок. Именно скрытая безработица представляет особую опасность для России. Суть ее в том, что в условиях неполного использования ресурсов предприятия, вызванного экономическим кризисом, компания не увольняет работников, а переводит их либо на сокращенный режим рабочего времени (неполная рабочая неделя или рабочий день), либо отправляют в вынужденные неоплачиваемые отпуска. Формально таких работников нельзя признать безработными, однако фактически они являются таковыми.

При проведении и в дальнейшем радикальных реформ на предприятиях скрытая безработица будет неизбежно переходить в открытую форму безработицы. Интенсивность этого процесса тем выше, чем больше происходит банкротств, ликвидаций и реорганизаций.

Одной из самых распространенных классификаций является разделение безработицы на фрикционную, структурную и циклическую.

Фрикционная безработица существует даже в странах, переживающих бурный экономический расцвет. Ее причина состоит в том, что работнику, уволенному со своего предприятия или покинувшему его по своей воле, требуется некоторое время для того, чтобы найти новое рабочее место. Оно

должно устроить его и по роду деятельности, и по уровню оплаты. Даже если на рынке труда такие места есть, найти их удается обычно не сразу.

Фрикционная безработица незаметно переходит в другую категорию, которая называется структурной безработицей.

Структурная безработица связана с изменениями в технологиях, а также с тем, что рынок товаров и услуг постоянно изменяется: появляются новые товары, которые вытесняют старые, не пользующиеся спросом. В этой связи предприятия пересматривают структуру своих ресурсов и, в частности, ресурсов труда. Как правило, внедрение новых технологий приводит либо к увольнению части рабочей силы, либо к переобучению персонала.

Такая безработица уже куда болезненнее для людей, чем фрикционная. Возникновение структурной безработицы означает, что многим людям придется осваивать новые профессии, избежать структурной безработицы невозможно. Это связано с тем, что технический прогресс и переход к инновационной экономике порождают новые товары, технологии и даже новые отрасли народного хозяйства.

Структурная безработица, при всей своей болезненности, также может не волновать страну, но лишь в том случае, если общее число свободных мест не уступает числу людей, ищущих работу, хотя и имеющих другие специальности. Если рабочих мест вообще меньше, то это означает, что в стране возникла третья, самая неприятная форма безработицы – циклическая.

Циклическая безработица присуща странам, переживающим общий экономический спад. В этом случае кризисные явления возникают не на отдельных, а практически на всех товарных рынках. Трудности переживает большинство фирм страны, а потому массовые увольнения начинаются почти одновременно и повсеместно. В итоге в стране общее число свободных рабочих мест оказывается меньше числа безработных. В фазах оживления и подъема появляются новые рабочие места, и безработица рассасывается. Однако циклическая безработица в условиях переходной экономики имеет ряд существенных особенностей. В экономике переходных обществ

циклическая безработица фактически превращается в перманентную безработицу периода постоянного свертывания производства. Более того, постепенное, временное оживление экономики в гораздо меньшей степени приводит к рассасыванию безработицы, чем это можно было ожидать.

Застойная безработица, как наиболее типичная форма безработицы переходной экономики, усугубляется тем, что традиции прошлого во многом приводят к надеждам значительной части работников на возможность решения своих проблем в будущем за счет поддержки государства, но не за счет собственной активности.

Еще один из видов безработицы – сезонная безработица, которая порождается временным характером выполнения тех или иных видов деятельности и функционирования отраслей хозяйства. К ним относятся сельскохозяйственные работы, рыболовство, сбор ягод, сплав леса, охота, частично строительство и некоторые другие виды деятельности. В этом случае отдельные граждане и даже целые предприятия могут интенсивно работать несколько недель или месяцев в году, резко сокращая свою деятельность в остальное время. В период напряженной работы происходит массовый набор кадров, а в период свертывания работ – массовые увольнения. Этот вид безработицы по отдельным характеристикам соответствует циклической безработице, по другим – фрикционной, так как она носит добровольный характер. Прогноз показателей сезонной безработицы можно определить с большой степенью точности, поскольку она повторяется из года в год, и, соответственно, есть возможность подготовиться к решению проблем, вызванных ею.

Естественная безработица имеет два важных аспекта: во-первых, этот термин не означает, что экономика всегда функционирует при естественном уровне безработицы и тем самым реализует свой производственный потенциал, а во-вторых, естественный уровень безработицы не является постоянным, подвергаясь частому пересмотру вследствие институциональных изменений.

В настоящее время за норму принимается уровень естественной безработицы в 1,5-3%. В то же время, для России вообще нельзя установить какой-либо допустимый, приемлемый уровень безработицы и, прежде всего, из-за низкого уровня жизни населения, когда невозможность трудоустройства или уход с работы резко снизит доходы.

Таким образом, безработица – это объективно существующий спутник наемного труда независимо от того, признается экономика рыночной или нет и, соответственно, производится либо нет официальная оценка численности и регистрация безработных.

Безработица - явление в экономике, при котором часть экономически активного населения, желающая работать, не может применить свою рабочую силу.

Социальные последствия безработицы - это еще одна животрепещущая проблема. Результаты научных исследований, проведенных в последнее время, документально подтверждают существование ряда эмоциональных, социальных, финансовых, семейных, медицинских и политических последствий безработицы.

На многих рынках рабочие продают свои трудовые услуги коллективно через **профсоюз**. Основная цель профсоюза – повышение заработной платы и обеспечение занятости. Профсоюз может добиваться своей цели разными путями.

Наиболее желательным способом повышения заработной платы является расширение спроса на труд (увеличение спроса на продукцию данной отрасли через рекламу, использование лоббистов в правительстве для получения контрактов или увеличение государственных расходов на те или иные программы и т.д.). Но главные усилия профсоюзов в направлении повышения зарплаты концентрируется на предложении труда.

Профсоюзы играют немалую роль в формировании размеров заработной платы, оказывают влияние на эффективность и производительность, а также занятость.

На современном предприятии в рыночных условиях отношения работников с администрацией формируются с помощью коллективных договоров. Коллективные договоры заключаются при активном участии профсоюзов. Цель переговоров, которые ведут, с одной стороны, представители компании (вице-президент компании по трудовым отношениям и адвокаты), а с другой, - комитет профсоюзных деятелей, - выработать взаимно подходящие условия занятости. Что входит в коллективный договор? Прежде всего, социальный пакет, включающий ставки заработной платы, надбавки и доплаты, сверхурочные ставки, выходные и перерывы, отчисления в пенсионные и другие социальные фонды, а также условия труда. В соглашение включается обязательство администрации индексировать заработную плату в соответствии с ростом цен.

Вопросы для контроля знаний

1. Дайте определение рынка труда.
2. Назовите основные способы купли-продажи рабочей силы, используемые в мировой практике?
3. Перечислите факторы, которые влияют на рынок труда?
4. Почему подавляющее большинство людей занимаются трудовой деятельностью?
5. Сформулируйте закон предложения для рынка труда
6. Что такое оплата труда и заработная плата?
7. Дайте характеристику заработной плате с двух сторон: со стороны работника и со стороны работодателя.
8. Какие три основные функции выполняет заработная плата?
9. От каких факторов зависит величина заработной платы наемного работника?
10. Чем отличается номинальная заработная плата от реальной заработной платы?
11. Какие формы оплаты труда разрешены Трудовым Кодексом РФ?

- 12.Что такое коллективный договор, для чего он составляется и кем утверждается?
- 13.Какие основные вопросы включаются в текст коллективного договора?
- 14.Почему возникает необходимость в мотивации труда?
- 15.Назовите условия возникновения скрытой безработицы.
- 16.Почему фрикционная безработица считается неизбежной?
- 17.Назовите признаки проявления структурной безработицы.
- 18.Каковы социальные последствия безработицы?
19. Какова цель создания профсоюза?

Цель организации практического занятия

Учащиеся должны усвоить экономическое содержание заработной платы в условиях рынка и уметь адаптироваться, используя свои знания, на рынке труда.

Учащийся должен приобрести навыки адаптации на рынке труда и применять свои знания в практической деятельности

Задание № 1 (с решением)

По сведениям, приведенным в таблице 5.1, требуется исчислить недостающие показатели, осуществить анализ использования фонда рабочего времени.

Таблица 5.1 – Анализ фонда рабочего времени за год

Показатели	План	Факт	Отклонение (+,-)	Темп изменения, %
1	2	3	4	5
Число человеко-дней, отработанных рабочими	384100	385320	+ 1220	100,3

Число человеко-часов, отработанных рабочими	3034390	3005496	- 28894	99,1
Среднесписочная численность рабочих, человек	1670	1690	+20	101,2
Продолжительность рабочего года, дни	230	228	-2	99,1
Продолжительность рабочего дня, часы	7,9	7,8	-0,1	98,7

Решение

1. Исчисляем цифры в графе 4 «Отклонение» по каждой строчке путем вычитания показателя графы 2 из показателя графы 3, например, в первой строчке: $385320 - 384100 = 1220$ и помещаем цифру 1220 в таблицу 5.1.

2. Исчисляем цифры в графе 5 «Темп изменения,%» по каждой строчке путем деления показателя графы 3 на показатель графы 2 и умножаем на 100%, например, в первой строчке: $385320 : 384100 \cdot 100\% = 100,3\%$, помещаем цифру 100,3 в таблицу 5.1.

3. Из таблицы 5.1 видно, что фактически в сравнении с планом число человеко-часов, отработанных рабочими уменьшилось на 28894 часа. Это произошло по причине снижения продолжительности рабочего года на 2 дня и продолжительности рабочего дня на 0,1 часа.

Темп роста среднесписочной численности составил 101,2 процента, в то время как темп роста числа отработанных дней (100,3%) отстает от роста среднесписочной численности, это свидетельствует о недостатках в организации труда и производства.

Исчисление показателей любой таблицы, в том числе и рассматриваемой, можно осуществить в компьютерной программе Excel.

Задание № 2

По сведениям, отраженным в таблице 5.2, требуется исчислить недостающие показатели и проанализировать трудовые показатели предприятия.

Таблица 5.2 – Трудовые показатели предприятия

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от продаж, т.р.	3270,0	3619,2		
2. Среднесписочная численность работающих, человек	120	130		
3. Выработка на одного работающего, т.р./чел. (стр.1: стр.2)				

Задание № 3

Согласно трудовому договору месячная оплата труда менеджера составляет 14800 рублей (оклад и плюс премия, за минусом налога на доходы физических лиц). Выплата производится согласно графику один раз в месяц в сумме 10 000 рублей и продовольственными товарами на сумму 4800 рублей.

Требуется исследовать правомерность использования денежной и неденежной формы оплаты труда, а также использование графика выплаты заработной платы один раз в месяц. Для анализа используйте Трудовой кодекс РФ (статьи 131 и 136).

Задание № 4

С работником предприятия заключен договор о повременно-премиальной оплате труда по четвертому разряду. Тарифная часовая ставка четвертого разряда составляет 70 рублей, премия по итогам месяца выплачивается в размере 30 процентов. Требуется исчислить месячную оплату труда работника, если он отработал весь месяц: 22 рабочих дня по 8 часов.

Задание № 5

По сведениям, приведенным в таблице 5.3, требуется исчислить недостающие показатели, проанализировать производительность труда и среднюю заработную плату по предприятию.

При анализе и формировании выводов необходимо обратить внимание на темпы роста производительности труда (выработки), которые должны опережать темпы роста средней заработной платы.

Таблица 5.3 – Показатели выработки и средней заработной платы по предприятию

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Темп роста, %
1.Выручка от продаж, т.р.	27460	30204,9	
2.Среднесписочная численность работников, человек	800	810	
3.Выработка одного работающего, т.р./чел. (стр.1:стр.2)			
4.Среднемесячная заработная плата по предприятию, т.р.	16420	18450	

Задание № 6

В таблице 5.4 приведены сведения о среднемесячной выработке рабочих по разрядам. Требуется исчислить средний разряд рабочих на предприятии и

среднюю выработку и сравнить эти величины, принимая во внимание, квалификацию рабочего согласно разряду.

Таблица 5.4 – Сведения о среднемесечной выработке рабочих

Разряд Рабочего	1	1	2	2	2	3	3	3	4	4
Выработка, т.р.	8,2	8,1	9,8	10,4	10,2	12,5	13,8	12,9	14,7	15,0

Задание № 7

Выпускник учебного заведения прошел собеседование в кадровой службе двух предприятий при трудоустройстве на работу и был приглашен на условиях, отраженных в таблице 5.5.

Требуется проанализировать условия приема на работу, принять правильное решение и его обосновать

Таблица 5.5 – Условия приема на работу

Условия приема на работу	Предприятие А	Предприятие Б
1. Гарантия средней заработной платы, рублей	14200	16800
2. Прием по специальности	да	нет
3. Прием не по специальности, но с перспективой дальнейшего перевода на работу по специальности	-	да
4. Социальный пакет и восьмичасовой рабочий день с двумя выходными днями в неделю	да	да

Задание № 8

Бригада сдельщиков из трех человек при плане 1200 изделий фактически выполнила 1280 изделий. Какова будет начислена оплата труда всей бригаде

рабочих, если известно, что сверхплановое производство изделий востребовано на рынке. Расценка на одно изделие в пределах плана установлена в сумме 38 рублей, а на сверхплановое изделие – 45 рублей.

Задание № 9

Определите уровень безработицы, используя данные таблицы 5.6.

Таблица 5.6 – Сведения о населении города по состоянию на конец текущего года

Показатели	Численность, тысяч человек
1. Население города – всего, в том числе:	200,0
1.1 Пенсионеры, не работающие	25,0
1.2 Пенсионеры работающие	8,5
1.3 Официально зарегистрированные безработные	2,5
1.4 Студенты вузов и колледжей, обучающиеся на дневном отделении	5,6
1.5 Студенты вузов и колледжей, обучающиеся на заочном отделении	9,0
1.6 Домохозяйки	14,0
1.7 Лица, находящиеся в длительной изоляции	1,0
1.8 Дети в возрасте до 16 лет	37,4
1.9 Военные срочной службы	3,0
2. Численность рабочей силы (исчислить)	
3. Уровень безработицы, % (исчислить)	

Уровень безработицы исчисляется путем деления числа официально зарегистрированных безработных на численность рабочей силы:

$$\text{Уровень безработицы} = \frac{\text{Число безработных} \cdot 100\%}{\text{Численность рабочей силы}}$$

Оцените уровень безработицы на конец текущего года, сравнив этот показатель на начало года, который был равен 2,6 %

Задание № 10

На конец текущего года в условной стране имелись следующие показатели безработицы:

- фрикционная - 3,5%;
- структурная -4%;
- циклическая - 9,5%.

Требуется определить фактический уровень безработицы и естественный уровень безработицы, вставив полученные сведения в таблицу 5.7 и сравнив с показателями на начало года.

Таблица 5.6 – Показатели безработицы условной страны в процентах

Показатели	На начало отчетного года	На конец отчетного года	Отклонение (+,-)
Фактический уровень безработицы	17,6		
Естественный уровень безработицы	7,1		

Задание № 11

По сведениям, приведенным в таблице 5.7, отразите на рисунке кривые темпов роста выработки одного рабочего и средней заработной платы, оцените изменение указанных показателей.

Таблица 5.7 – Темпы роста выработки и средней заработной платы по годам

Темпы роста по годам	2006	2007	2008	2009	2010
Выработки одного рабочего	117,2	118,1	114,3	103,5	108,9
Средней заработной платы	109,1	112,4	108,7	100,2	103,8

Глава 6. Деньги и банки

Изучаемые вопросы

Деньги и их роль в экономике. Банковская система. Ценные бумаги – акции, облигации. Фондовые биржи. Инфляция и ее социальные последствия.

Краткий теоретический материал

Изучая вопрос «**Деньги и их роль в экономике**», учащимся рекомендуется обратить внимание на историю возникновения денег.

Считается, что самые первые монеты появились в Китае и в древнем Лидийском царстве в 7 веке до нашей эры. Около 500 лет до нашей эры персидский царь Дарий совершил экономическую революцию в своем государстве, введя в обращение монеты и заменив ими бартер.

Бумажные деньги появились в Китае в 8 веке нашей эры (бумага там впервые была произведена приблизительно в 100 году н.э.). Наиболее ранний тип бумажных денег в Китае представлял собой особые расписки, выпускаемые либо под ценности, сдаваемые на хранение в специальные лавки, либо в качестве свидетельств об уплаченных налогах, хранящихся на счетах в центрах провинций, а не в столице.

Деньги как ценность в виде благородных металлов - это законченная форма всеобщего эквивалента, представленная благородными металлами - особым товаром, с потребительской стоимостью которого прочно срослась эквивалентная форма стоимости. Пока наряду с золотом в функции всеобщего эквивалента выступало серебро, денежная система была биметаллической. Но, уже к началу 20 столетия, одна страна за другой стали переходить к золотой валюте, то есть монометаллической системе

В настоящее время золото в качестве денежного материала нигде в мире в обращении не фигурирует. Золото теперь может быть приобретено лишь в качестве обычного товара. Только таким косвенным путем достигается фактический размен всех разновидностей денег (а их становится больше — появились электронные деньги) на золото и участие его в материально-вещественном обеспечении этих денег.

Деньги в качестве средства существования - это, пожалуй, одно из наиболее великих изобретений человеческой мысли. Вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Деньги "родила" торговля, а поскольку торговля - одно из самых древних занятий человечества, то в ту же седую старину уходят корни и денежной системы, хотя устройство ее (как и вид самих денег) многократно и сильно меняется на протяжении истекших тысячелетий.

Историки обнаружили свидетельства того, что у народов мира роль денег играли самые разные товары: соль, хлопковые ткани, медные браслеты, золотой песок, лошади, раковины и даже сушеная рыба.

Натуральные (вещественные) деньги, их нередко называют действительными деньгами, включают все виды товаров, которые являлись всеобщими эквивалентами на начальных этапах развития товарного обращения (скот, зерно, меха, ракушки и т.п.), а также деньги из драгоценных металлов (золотые и серебряные).

Характерная особенность натуральных денег состояла в том, что они могли существовать не только в качестве денег, но и в качестве товара. Номинальная стоимость денег данного вида соответствовала их реальной стоимости (стоимости золота или серебра).

Металлические деньги существовали сначала в форме слитков определенного веса, а затем монет. Металлические деньги возникли в глубокой древности. В России появление первых монет относят к IX-X веков; в тот период имели хождение как серебряные, так и золотые монеты. Эпохой господства золотых монет считают XIX в. и начало XX века.

Символические деньги называют знаками стоимости, заменителями натуральных (вещественных) денег. К символическим деньгам относятся бумажные и кредитные деньги.

Номинальная стоимость символических денег значительно выше, чем стоимость того материала, из которого они изготовлены.

Бумажные деньги и различные монеты (из меди и алюминия и иных металлов) появляются тогда, когда в часто повторяющихся сделках непосредственное присутствие самих благородных металлов становится необязательным. Опираясь на силу государственной власти, становится возможным заменить золото и серебро в обращении сначала в пределах данного государства, а затем и в мировой торговле знаками стоимости.

Появление кредитных денег связано с развитием кредитных отношений, когда купля-продажа осуществляется в кредит, с рассрочкой платежа. Кредитные деньги возникают и действуют наряду с золотыми деньгами, постепенно набирая силу и вытесняя золотые деньги. Кредитные деньги выступают как в виде соответствующим образом оформленных бумаг (банкнот, чеков, векселей, банковских кредитных карт), так и в виде соответствующих записей на счетах.

Кредитные деньги, будучи чисто символическими деньгами, требуют для своего эффективного функционирования государственной гарантии. Такая гарантия обеспечивается благодаря наличию государственных законов, регламентирующих правила выпуска и обращения векселей и банкнот, а также правил и процедур совершения депозитных операций, предусматривающих, в частности, и ответственность за нарушение этих законов, правил и процедур.

Денежные системы в течение длительного времени сочетали функционирование металлической системы, состоящей из золота в виде слитков и монет, и системы кредитных денег, состоящей из векселей, чеков, банкнот, кредитных банковских карт, депозитных счетов в банках и т.д. Золото играло роль опоры, гаранта сохранения ценности, а механизм связи и

взаимодействия двух систем - металлической и кредитной - обеспечивался путем размена банкнот и вкладов на золото. Поскольку кредитная система часто не справлялась со своими задачами, особенно в периоды кризисов, на передний план выступало золото как надежный гарант ценностей.

Для сравнения цен различных товаров их выражают в одинаковых денежных единицах. В эпоху обращения металлических денег это означало приведение к одному масштабу цен.

Масштабом цен называется весовое количество металла, принятое в данной стране за денежную единицу и служащее для измерения цен всех товаров.

Между деньгами как мерой стоимости и деньгами как масштабом цен существуют определенные различия:

1. мера стоимости складывается стихийно, а масштаб цен устанавливается в законодательном порядке;
2. золото является мерой стоимости по отношению ко всем товарам, а в качестве масштаба цен сопоставляется с самим собой;
3. мерой стоимости служит денежный товар, стоимость которого меняется в зависимости от изменения количества труда, необходимого для его производства, а масштабом цен служит фиксированное весовое количество металла, которое не изменяется в связи с изменением стоимости самого металла.

После прекращения размена кредитных денег на золото официальный масштаб цен утратил свой экономический смысл. Первоначальное совпадение масштаба цен с весовым содержанием металла отразилось в названии многих денежных единиц: французский ливр, английский фунт стерлингов и т.д.

Современные деньги, отпечатанные на бумаге, в отличие от золотых монет, не имеют потребительской стоимости. В то же время выведенные из обращения золотые монеты можно переплавить и использовать на другие цели: золото как металл всегда востребовано, а современные банкноты, по

каким-либо причинам объявленные недействительными и выведенные из обращения, вряд ли можно где-либо использовать.

Если стоимость золотой монеты (как куска золота) уместно сравнивать со стоимостью других товаров, то аннулированная банкнота потребительной стоимости не имеет, поэтому с помощью современных денег, находящихся в обращении, можно только измерить (подсчитать) стоимость того или другого товара. Таким образом, современные банкноты служат всего лишь единицами счета для измерения стоимости товаров.

Существуют две легальные формы ограничения функционирования денег в качестве единицы счета – бартерная торговля и торговля с помощью купонов.

После того как стоимость товара оказалась выраженной в идеальных деньгах, что происходит еще до процесса обращения, следует превращение товара в действительные деньги, то есть его продажа, имеющая место уже непосредственно в процессе обращения. Товарное обращение, опосредуемое деньгами, означает куплю-продажу товаров: продажа товара означает его обмен на деньги, а купля – обмен денег на товар.

В целом товарное обращение можно представить формулой Т-Д-Т, из чего следует, что деньги при товарном обращении выступают в качестве посредника или выполняют функцию средства обращения.

Функции денег как меры стоимости отличается от функции денег как средства обращения:

1. мерой стоимости служат идеальные, а средством обращения – реальные деньги;
2. мерой стоимости служат только полноценные, а средством обращения могут служить также неполноценные и бумажные деньги.

Функционирование денег как средства обращения позволяет преодолеть индивидуальные, временные и пространственные границы, которые характерны для непосредственного обмена товара на товар.

Товар не всегда продается за наличные деньги. Чаще всего фирмы продают свои товары в кредит, то есть с отсрочкой платежа. Через указанный в долговом обязательстве срок должник уплачивает положенную сумму денег. Таким образом, выполняя функцию средства обращения, деньги служат посредником при обмене товаров, а, выполняя функцию средства платежа, завершают процесс обмена.

Деньги выполняют функцию средства платежа не только при продаже товаров в кредит, но и при погашении других обязательств. При безналичных расчетах в качестве меры стоимости могут служить идеальные деньги, при наличных расчетах деньги должны быть только реальными.

Функцию средства платежа выполняют неполноценные, обычно реальные деньги, а при взаимном погашении долговых обязательств – идеальные. Некоторые экономисты разграничивали указанные функции, чтобы указать момент возникновения коммерческого кредита: платеж опаздывает за сделкой купли-продажи товара.

Деньги, являясь всеобщим стоимостным эквивалентом, в обмен на который можно приобрести другой товар, сами становятся воплощением общественного богатства. Стремление к обладанию богатством в его всеобщей форме побуждает товаровладельцев к накоплению денег.

В современной западной экономической литературе функция денег как средства образования сокровищ называется функцией денег как средства сбережения (накопления).

Деньги в качестве средства сбережения (накопления) обеспечивают развитие производства и его модернизацию.

Функция мировых денег отличается от функций как средства обращения и средства платежа на внутреннем рынке. Выполнение функции мировых денег подразумевает, что деньги служат:

1. всеобщим международным платежным средством;
2. всеобщим международным покупательным средством;

3. всеобщим международным воплощением общественного богатства.

В роли международного платежного средства деньги выступают при расчетах по международным балансам. Если платежи данной страны за определенный период превышают ее денежные поступления от других стран, то страна вывозит золото для погашения обязательств.

Деньги выступают на мировом рынке как международное покупательное средство в случае, если нарушается равновесие обмена товарами между различными странами и одна из них вынуждена ввезти те или иные товары из других стран, оплачивая их наличными.

Деньги служат всеобщим воплощением общественного богатства, а также средством перенесения этого богатства из одной страны в другую. С помощью денег как всеобщего стоимостного эквивалента можно получить любой товар. В силу этого сами деньги становятся всеобщим воплощением общественного богатства.

Бумажные деньги - представители действительных денег. Исторически они появились как заместители находившихся в обращении золотых монет. Объективная возможность обращения этих денег обусловлена особенностями функции денег как средства обращения, когда деньги являлись мимолетным посредником товаров. Впервые бумажные деньги (ассигнации) появились в России в 1769 г. По сравнению с золотыми, такие деньги создавали товаровладельцам определенные преимущества (легче хранить, удобны при расчетах за мелкие партии).

Право выпуска бумажных денег присваивает себе государство. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание) образует эмиссионный доход казны, являющийся существенным элементом государственных поступлений.

Бумажные деньги выполняют лишь две функции: средство обращения и средство платежа. Отсутствие золотого обмена не дает возможность им уйти из обращения. Государство, постоянно испытывающее недостаток

средств, увеличивает выпуск бумажных денег без учета товарного и платежного оборота. Экономическая природа бумажных денег исключает возможность устойчивости бумажно-денежного обращения, так как выпуск их не регулируется потребностями товарооборота, и механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует. В результате бумажные деньги, застрявшие в обращении независимо от товарооборота, переполняют каналы обращения и обесцениваются. Причины обесценения: избыточный выпуск бумажных денег государством, упадок доверия к эмитенту и неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны.

Вексель — письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и в установленном месте. Различают простой вексель, выданный должником, и переводный (тратту), выписанный кредитором и направленный должнику для подписи с возвратом кредитору. Переводный вексель (тратта) получает возможность обращаться благодаря передаточной надписи (индоссаменту) на обороте документа. По мере увеличения передаточных надписей циркулярная сила векселя возрастает, поскольку каждый индоссант несет солидарную ответственность по векселю.

В России в разных сферах действуют коммерческий, банковский, казначейский векселя и др. его виды.

Банкнота - кредитные деньги, выпускаемые центральным банком страны. Впервые банкноты были выпущены в конце XVII в. на основе переучета частных коммерческих векселей. Первоначально банкнота имела двойное обеспечение: коммерческую гарантию, поскольку выпускалась на базе коммерческих векселей, связанных с товарооборотом, и золотую гарантию, обеспечившую обмен на золото. Такие банкноты назывались классическими, имели высокую устойчивость и надежность. Центральный банк располагал золотым запасом для обмена, что исключало обесценение банкноты.

В отличие от векселя банкнота представляет собой бессрочное долговое обязательство и обеспечивается общественной гарантией центрального банка, который в большинстве стран стал государственным.

В настоящее время центральные банки стран выпускают банкноты строго определенного достоинства. По существу они являются национальными деньгами на всей территории государства. Материальное обеспечение в виде товаров или золота отсутствует, но действует закон денежного обращения.

Закон денежного обращения устанавливает количество денег, необходимое для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа.

Количество денег, потребное для выполнения функций денег как средства обращения, зависит от трех факторов:

- количества проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);
- уровня цен товаров и тарифов (связь прямая);
- скорости обращения денег (связь обратная).

Все факторы определяются условиями производства. Чем больше развито общественное разделение труда, тем больше объем продаваемых товаров и услуг на рынке; чем выше уровень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг и цены.

Изучая вопрос «**Банковская система**», необходимо обратить внимание на двухуровневую Банковскую систему Российской Федерации», которая включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» № 395-І от 02.12.1990 г. могут создаваться банковские группы и банковские холдинги.

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Уставный капитал, согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», кредитной организации составляется из

величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 500 тысяч евро.

По форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам.

Коммерческие банки в рыночном хозяйстве, чаще всего, являются частными (по международной терминологии понятие частного банка относится не только и, даже, не столько к банкам, принадлежащим отдельным лицам, сколько к акционерным и кооперативным банкам).

По законодательству большинства стран на национальных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков.

В ряде стран (например, во Франции) деятельность иностранных банков не ограничивается. В Канаде и других странах для иностранных банков вводится определенный коридор, в количественных рамках которого они могут осуществлять свои операции.

По правовой форме организации коммерческие банки можно разделить на акционерные общества открытого и акционерные общества закрытого типа.

По функциональному назначению банки можно подразделить на следующие типы: эмиссионные, депозитные и коммерческие.

Эмиссионными являются все центральные банки, их классической операцией выступает выпуск наличных денег в обращение. Они не заняты обслуживанием индивидуальных клиентов. Депозитные банки

специализируются на аккумуляции сбережений населения. Депозитная операция (прием вкладов) служит для данных банков основной операцией. Коммерческие банки совершают все операции, дозволенные банковским законодательством. Коммерческие банки составляют ядро второго яруса банковской системы рыночного хозяйства.

Банки по характеру выполняемых операций условно можно разделить на банки универсальные и специализированные. Универсальные банки могут выполнять весь набор банковских услуг, обслуживать, независимо от направленности своей деятельности, как физических, так и юридических лиц. В числе специализированных банков находятся банки, специализирующиеся на внешнеэкономических операциях, ипотечные банки и др. В отличие от универсальных банков, специализированные банки специализируются на определенных видах операций.

В России чаще всего декларируется необходимость развития универсальных банков. Считается, что универсальность деятельности способствует диверсификации и уменьшению риска, удобнее клиенту, поскольку он может удовлетворять свои потребности в более многообразных видах банковского продукта. Универсальным банкам уделяют значительное внимание и в большинстве европейских стран.

Мировой опыт свидетельствует о том, что банки могут развиваться как по линии универсальности, так и по линии специализации. И в том и в другом случае банки могут получить хорошую прибыль, и лишь клиенты могут ответить на вопрос о том, какая линия развития окажется предпочтительной.

Возможна классификация и по обслуживаемым банками отраслям. Банки могут быть многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, железнодорожный транспорт, сельское хозяйство).

В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем, в

стране достаточно представительна прослойка банков, созданных группами предприятий отраслей.

По числу филиалов банки можно разделить на банки без филиалов и многофилиальные банки.

Банки по сфере обслуживания делятся на банки: региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным банкам, обслуживающим главным образом какой-либо местный регион, относятся и муниципальные банки.

По масштабам деятельности можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские группы, банковские холдинги.

В ряде стран функционируют учреждения мелкого кредита. К ним относятся ссудо-сберегательные банки, строительно-сберегательные кассы, кредитная кооперация и др.

В банковской системе действуют также банки специального назначения и кредитные организации.

Банки специального назначения выполняют основные операции по указанию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, осуществляют финансирование определенных государственных программ. Наряду с данными операциями уполномоченные банки выполняют и другие операции, определяемые их статусом как банка.

Некоторые кредитные организации не имеют статуса банка, они совершают лишь отдельные операции, в связи с чем не получают от центрального банка лицензию на осуществление совокупной банковской деятельности.

К элементам организационного блока банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

В условиях рынка банки, прежде всего, нуждаются в обширной и оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах

предприятий, отдельных предприятиях, обращающихся в банк за кредитом и другими продуктами. Для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента банки нуждаются в подробной информации.

Особенность российских коммерческих банков состоит в том, что они зачастую осуществляют операции на базе своих собственных методик и положений.

Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономики.

Современная банковская система России представляет собой двухуровневую систему, где на первом уровне находится центральный банк России, а на втором – все коммерческие банки, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Банковская система России находится в стадии совершенствования: она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито.

Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что отдельные части банковской системы (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае, если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и оказывать банковские услуги. В банковскую систему, при этом, могут влиться новые элементы, восполняющие специфику целого.

Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо органу исполнительной власти.

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней и представляет собой подсистему экономической системы.

Главным звеном банковской системы любого государства является **центральный банк страны**. В различных государствах центральные банки называются по-разному, например, народный банк, государственный банк, эмиссионный банк, национальный банк, резервный банк и т.д. Центральные банки возникли на базе коммерческих банков, наделенных правом эмиссии банкнот.

Впоследствии, кроме эмиссии банкнот, за центральными банками закрепились роль казначея государства, посредника между государством и коммерческими банками, проводника денежно-кредитной политики государства. Центральные банки, созданные на основе коммерческих банков, затем были национализированы. В настоящее время их капитал полностью или частично принадлежит государству.

Создание центрального эмиссионного банка было обусловлено процессами концентрации и централизации капитала, переходом к единым национальным денежным системам.

Во всех развитых странах действуют законы, в которых закреплены задачи и функции центрального банка, а также определены инструменты и методы их осуществления. В некоторых государствах главная задача центрального банка законодательно закреплена в конституции. Обычно основным правовым актом, регулирующим деятельность национального банка, служит закон о центральном банке страны. Он устанавливает организационно-правовой статус центрального банка, процедуру назначения или выборов его руководящего состава, порядок взаимоотношений с государством и национальной банковской системой. Таким законом определяются полномочия центрального банка как эмиссионного центра страны и другие его обязанности.

В России наряду с законом о центральном банке, взаимодействие между центральным банком и кредитными организациями регулируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», который определяет основные права и обязанности кредитных организаций по отношению к центральному банку.

Центральные банки экономически развитых стран классифицируются по степени их независимости в решении вопросов денежно-кредитной политики с учетом различных объективных и субъективных факторов.

В некоторых странах, хотя их законодательство и не содержит формального права государства на вмешательство в денежно-кредитную политику центрального банка, но обязывает координировать стратегию банка с политикой правительства.

Центральный банк Швейцарии является наиболее независимым. В законодательстве этой страны не закреплено право государства на вмешательство в денежную политику центрального банка.

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому основные цели их деятельности - укрепление денежного обращения, защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам, развитие и укрепление банковской системы страны, обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.

Особенности коммерческих банков проявляются в ходе выполнения присущих им операций и услуг. Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике.

По российскому законодательству к **банковским операциям относятся:**

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий.
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, осуществляется на основании свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе.

Кредитная организация помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие **сделки**:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Изучая вопрос **«Ценные бумаги - акции, облигации. Фондовые биржи»**, необходимо учащимся обратить внимание на рынок ценных бумаг.

Выпуская ценные бумаги, можно получить деньги на несколько лет (облигации) или вообще в бессрочное пользование (акции). За этим делением рынка на две части стоит деление капитала на основной и оборотный. Рынок ценных бумаг (РЦБ) дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Например, коммерческие банки предоставляют посредникам РЦБ ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам крупные блоки ценных бумаг для перепродажи в розницу и по другим причинам. В некоторых европейских странах основную посредническую роль на РЦБ играют крупнейшие коммерческие банки.

Важной частью РЦБ можно считать денежный рынок, на котором обращаются краткосрочные (до года) долговые обязательства, главным образом, казначейские векселя (билеты). Денежный рынок обеспечивает гибкую подачу наличности в казну государства и дает возможность корпорациям и отдельным лицам получать доход на их временно свободные денежные средства. Без него не может быть полноценного финансового рынка.

Как и любой другой рынок, РЦБ складывается из спроса, предложения и уравнивающей их цены. Спрос создается компаниями и, с некоторых пор, государством, которым не хватает собственных доходов для финансирования инвестиций. Бизнес и правительства государств выступают на РЦБ чистыми заемщиками (больше занимают, чем одалживают), а чистым кредитором является население, частный сектор, у которого по разным причинам доход превышает сумму расходов на текущее потребление и инвестиции в материальные активы (главным образом, жилье). Задача РЦБ – обеспечить, возможно, более полный и быстрый перелив сбережений в инвестиции по цене, которая бы устраивала обе стороны.

Решение этой задачи невозможно без участия действующих на РЦБ посредников - брокеров и инвестиционных дилеров. Только они знают, в каком состоянии находится РЦБ; когда, на каких условиях и какие ценные бумаги выпускать. Брокер лишь сводит продавца с покупателем ценных бумаг, получая за это комиссионные, а инвестиционный дилер еще и покупает ценные бумаги на свое имя и за свой счет, чтобы их потом перепродавать. Выручка от перепродажи образует его прибыль.

Вкладывая средства в ценные бумаги, инвесторы преследуют несколько целей. Главные из них следующие:

а) безопасность вложений. Под безопасностью понимается неувязимость инвестиций от потрясений на рынке ценных бумаг, устойчивость курса и стабильность получения дивиденда. В этом смысле наиболее привлекательными являются облигации госзаймов, наименее - акции молодых компаний.

б) доходность вложений. Чаще других этому требованию отвечают простые акции солидных процветающих компаний или компаний-пионеров, молодых венчурных компаний.

в) рост вложений. Он связан с увеличением курсовой стоимости акций. Умножение капитала достигается вложением его в акции быстрорастущих

компаний в передовых отраслях. Уровень текущего дивиденда может быть низким, но увеличение капитала быстрым.

При всем этом, для инвестора крайне важна ликвидность приобретаемых ценных бумаг. Под ликвидностью понимается возможность превращения ценной бумаги в деньги. Отсюда, в частности, вытекает и значение биржи как рынка ценных бумаг.

Следует отметить, что существует два сектора РЦБ: **первичный и вторичный.**

Первичный рынок представляет собой первоначальное размещение акций среди учредителей - первых покупателей акций. Реализация, при этом, идет по эмиссионной цене, равной или отклоняющейся от номинала.

Эмитентами на первичном рынке являются корпорации, правительственные и муниципальные органы (в США - это федеральное правительство, правительства штатов и муниципалитеты). В России это также могут быть, наряду с промышленными, банковскими и иными компаниями, федеральное правительство, правительства входящих в состав РФ республик, администрации краев и областей, муниципальные органы.

Покупателями фондовых ценностей выступают индивидуальные инвесторы и кредитно-финансовые институты (институциональные инвесторы). Размещаются ценные бумаги на первичном рынке или прямым обращением эмитента к инвестору, или через посредников.

Выпуск ценных бумаг на первичный рынок может быть и повторным. Акционерное Общество, начиная функционировать, может на первом этапе предъявить к продаже часть общего пакета акций, затем это будет делаться повторно. В дальнейшем может быть принято решение о расширении уставного капитала и дополнительном выпуске акций.

Вторичный рынок складывается из двух составных частей - рынка фондовой биржи и внебиржевого РЦБ ("уличный" рынок или торговля "с прилавка").

"С прилавка" в промышленно развитых странах Запада продаются практически все облигации и акции тех компаний, которые не допущены на биржу.

Фондовые биржи представляют собой специализированные организации, в стенах которых происходят встречи продавцов ценных бумаг с их покупателями. Фондовые биржи, объединяя профессиональных участников рынка ценных бумаг в одном помещении, создают условия для концентрации спроса и предложения и повышения ликвидности рынка в целом.

Однако биржа - это не только специальное место для совершения сделок, но и определенная система организации торговли, которая подчиняется специальным правилам и процедурам. К торгам на биржах обычно допускаются лишь достаточно качественные и высоколиквидные ценные бумаги, что создает возможность формирования непрерывного их рынка.

Другие участники рынка ценных бумаг могут совершать операции на бирже исключительно через посредничество членов биржи.

В процессе биржевых торговых собраний особыми методами устанавливается курс (рыночная цена) ценных бумаг, информация о котором наряду со сведениями об объемах совершенных сделок становится достоянием широких слоев инвестирующей публики. Поэтому биржа способна быть чутким барометром, по которому судят о состоянии рынка ценных бумаг, а через него - о положении дел в экономике в целом.

В России фондовые биржи создаются в форме некоммерческого партнерства и организуют торговлю только между членами биржи. Другие участники РЦБ могут совершать операции на бирже через посредничество членов биржи. Членами фондовой биржи могут быть любые профессиональные участники РЦБ. Отличительной чертой биржи является некоммерческий характер ее деятельности. Основная цель деятельности

биржи, заключающаяся в создании благоприятных условий для широкомасштабной и эффективной торговли ценными бумагами.

Порядок вступления в члены фондовой биржи, выхода и исключения из членов фондовой биржи определяется фондовой биржей самостоятельно на основании ее внутренних документов. Фондовая биржа вправе устанавливать количественные ограничения числа ее членов.

Мировой финансово-экономический кризис показал, что финансовые инструменты, которые действовали на протяжении нескольких десятилетий, исчерпали себя. Мировое экономическое сообщество в настоящее время ищет пути выхода из этого кризиса. Лондонский Саммит, состоявшийся в начале апреля 2009 года, собрал первых руководителей 20 самых крупных государств. В работе Лондонского Саммита принимал активное участие президент Российской Федерации Д.А. Медведев, который выступил с конкретной Программой реформирования мировой финансовой системы.

Изучая вопрос **«Инфляции и ее социальные последствия»**, следует уделить внимание акцентировать свое внимание на определении инфляции и ее экономическом содержании.

В экономической литературе известно множество определений инфляции, приведем некоторые из них в виде тезисов.

- Инфляция- переполнение каналов денежного обращения избыточными бумажными деньгами, вызывающими их обесценение по отношению к золоту, товарам, иностранной валюте, сохраняющей реальную прежнюю ценность или обесценившейся в меньшей степени;
- Инфляция-дисбаланс спроса и предложения, других пропорций национального хозяйства, проявляющаяся в росте цен;
- Инфляция-любое обесценение бумажных денег;
- Инфляция - многофакторный процесс, не имеющий однозначного толкования.

Современная экономическая энциклопедия дает следующее определение инфляции: «Инфляция (англ. inflation)- переполнение каналов

обращения избыточными бумажными деньгами сверх реальных потребностей народного хозяйства и их обесценивание, обусловленное нарушениями общественного производства. Инфляция представляет собой нарушение действий денежного обращения и проявляется в явном или скрытом росте цен».

Суммируя все эти, в общем-то, идентичные, определения, можно сказать, что инфляция - это денежный феномен, выраженный в устойчивом и непрерывном росте цен, вызванном избытком денежной массы в обращении. Иными словами, эта проблема возникает в ситуации, когда кассовая наличность предпринимателей и потребителей (предложение денег) превышает реальную потребность (спрос на деньги).

Инфляция спроса обуславливается «разбуханием» денежной массы и ростом платежеспособного спроса при данном уровне цен в условиях недостаточного эластичного производства, способного быстро реагировать на потребности рынка. Совокупный спрос, превышающий производственные возможности экономики, вызывает повышение цен. Примером такой инфляции был СССР конца 80-х начала 90-х годов, когда заработная плата населения росла, а объем производства потребительских и других товаров и услуг снижался.

Инфляция издержек может быть лишь в том случае, если увеличиваются издержки на единицу продукции и, в связи с этим, цены поднимаются. Однако заработанная плата является лишь одним из элементов цены и, как правило, производство товаров дорожает за счет увеличения затрат на приобретение сырья, энергоносителей, оплату транспортных услуг. Повышение материальных затрат во всем мире - закономерный процесс по причине удорожания добычи, транспортировки сырьевых ресурсов и энергоносителей, и это всегда будет влиять на рост издержек производства. Противодействующим фактором выступает использование новейших технологий, снижающих затраты на единицу продукции.

Инфляция спроса и инфляция издержек взаимосвязаны и взаимообусловлены. Любая современная система экономики подвержена инфляции, и в ней, безусловно, действуют факторы, относимые к инфляции спроса и к инфляции издержек.

Наряду с этими двумя причинами инфляции, существуют также внешние и внутренние причины.

Одно из главных и «больных» мест инфляции - это то, что цены на товары, работы и услуги имеют тенденцию подниматься неравномерно. Для правильного планирования хозяйственной деятельности в условиях инфляции люди должны учитывать силу инфляционных процессов. Существует несколько способов их измерения.

Измерение стоимости «корзины» потребительских товаров и услуг, в том числе на отдельные виды товаров (по 70 наименованиям) в различных городах.

Индекс потребительских цен (ИПЦ) измеряет соотношение между покупной ценой определенного набора потребительских товаров и услуг («потребительская корзина») для данного периода и совокупной ценой идентичной и сходной группы товаров и услуг в базовом периоде.

Индекс потребительских цен является наиболее широко распространенным официальным показателем инфляции.

Темп инфляции - изменение общего уровня цен, выраженное в процентах или в относительной величине.

С точки зрения критерия по степени прогнозируемости выделяют следующие виды инфляции:

- прогнозируемая инфляция. Ожидания изменения цен являются рациональными и в целом безошибочными. Позволяет хозяйствующим субъектам приспособиться к меняющейся рыночной конъюнктуре и в максимально возможной степени защитить свои интересы;
- непрогнозируемая инфляция. Ожидания изменения цен на собственную продукцию и факторы производства не являются достоверными и полными,

носят адаптивный характер, а приспособление происходит только через некоторый промежуток времени и частично.

Комбинация сбалансированной и ожидаемой инфляции не наносит экономического вреда, а несбалансированной и неожиданной - особо опасна и чревата большими издержками адаптационного плана.

Экономические и социальные последствия инфляции сложны и разнообразны. Небольшие ее темпы содействуют росту цен и норм прибыли, являясь, таким образом, фактором временного оживления конъюнктуры. По мере углубления инфляция превращается в серьезное препятствие для воспроизводства, обостряет экономическую и социальную напряженность в обществе.

Галопирующая инфляция дезорганизует хозяйство, наносит серьезный экономический ущерб, как крупным корпорациям, так и мелкому бизнесу, прежде всего, из-за неопределенности рыночной конъюнктуры. Инфляция затрудняет проведение эффективной макроэкономической политики. К тому же, неравномерный рост цен усиливает диспропорцию между отраслями экономики и обостряет проблемы реализации товаров на внутреннем рынке. Такая инфляция активизирует бегство от денег к товарам, превращая этот процесс в лавинообразный, обостряет товарный голод, подрывает стимул к денежному накоплению, нарушает функционирование денежно-кредитной системы.

Кроме того, в условиях инфляции обесцениваются сбережения населения, потери несут банки и кредитные учреждения.

Инфляция имеет и социальные последствия: она ведет к перераспределению национального дохода, является, как бы, «сверхналогом» для населения, что обуславливает отставание темпов роста номинальной, а также реальной заработной платы от резко возрастающих цен на товары и услуги.

Как свидетельствует опыт многих десятилетий, остановить инфляцию с помощью одних организационных мер весьма трудно, если не сказать

невозможно. Для этого необходима структурная реформа, направленная на преодоление возникших в экономике диспропорций. Каждая инфляция специфична и предполагает применение таких рецептов, которые соответствуют характеру и глубине «заболевания». Практически же действует не одна, а комплекс причин и взаимосвязанных факторов. Поэтому и методы борьбы с инфляционным процессом обычно носят комплексный характер, постоянно уточняются, и корректируются.

Вопросы для контроля знаний

1. Опишите кратко историю возникновения монет и бумажных денег.
2. Раскройте роль денег как ценностей.
3. Почему утвердилось мнение, что деньги возникли с торговлей?
4. Назовите характерные особенности натуральных денег.
5. В какой форме использовались металлические деньги?
6. С чем связано появление кредитных денег?
7. Назовите пять функций, выполняемых деньгами эпохи К.Маркса?
8. Раскройте экономическую суть масштаба цен.
9. Назовите основные функции современных денег.
10. Назовите характерные особенности векселя как средства платежа.
11. От чего зависит скорость обращения денег?
12. Дайте определение банковской системы.
13. Чем отличается банк от кредитной организации?
14. Расскажите об исторической необходимости возникновения банков.
15. Назовите основные функции Центрального банка.
186. Раскройте значение банковской системы в современной рыночной экономике.
16. какие требования предъявляются к обеспечению стабильности банковской системы?
17. Почему в условиях рынка необходима динамичность банковской системы?

18. Что относится к банковским операциям?
19. Какие банковские сделки разрешены Федеральным законом?
20. Назовите составные элементы рынка ценных бумаг.
21. Что такое жизненный цикл ценной бумаги?
22. Назовите функции фондовой биржи.
23. Раскройте экономические и социальные последствия инфляции.

Цель организации практического занятия

Довести до учащихся экономическую сущность денег и на примере мирового финансового кризиса дать возможность им самостоятельно определить роль банков в экономике страны с целью формирования у студентов навыков систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики.

Учащийся должен уметь:

- использовать знания по теории рынка ценных бумаг в практической деятельности;
- оценивать роль банков в современной рыночной экономике;
- владеть формами и методами использования денег и кредита.

Задание № 1 (с решением)

Клиент оформил депозитный вклад в коммерческом банке сроком на полгода (180 календарных дней) под 12 процентов годовых. Сумма вклада (Д) 150000 рублей. Требуется определить, какую сумму он получит в банке по истечении срока депозита.

Решение

1. Исчисляем сумму процентов за 180 дней:

$$П = 150000 \cdot 180 \cdot 12 : 365 : 100 = 8876, 71 \text{ руб.},$$

Где 150000 – сумма вклада, руб.,

12 – годовые проценты по вкладу, %,

365 – количество дней в году, дни,

100 – проценты.

2. Определяем наращенную сумму денег, которую должен получить клиент по истечении срока депозита:

$$H = D + \Pi = 150000 + 8876,71 = 158876,71 \text{ руб.}$$

Задание № 2

В таблице 6.1 отражены банковские операции и сделки. Требуется напротив каждой позиции в одной из двух последних графах пометить, к какому типу относятся.

Таблица 6.1 – Банковские операции и сделки

Наименование позиций	Банковские операции	Банковские сделки
1. Вклады до востребования		
2. Депозиты сроком на один год		
3. Покупка иностранной валюты		
4. Продажа иностранной валюты		
5. Выдача поручительств за третьих лиц		
6. Выдача кредитов физическим лицам		
7. Доверительное управление имуществом		
8. Переводы денежных средств		
9. Лизинговые операции		

Задание № 3

Клиент оформил в банке кредит на неотложные нужды в сумме 210000 рублей под 19 процентов годовых сроком на 7 месяцев. Требуется сделать расчет платежей и составить график погашения кредита. Кредит оформлен 2 марта 2011 года.

Решение

Таблица 6.2 – График погашения кредита и процентов

Сроки платежа	Плановые платежи ежемесячно в рублях		
	Сумма кредита	Сумма начисленных процентов	Общая сумма к уплате
2 апреля 2011 года	30000	3388,77	33388,77
2 мая 2011 года	30000	2810,96	32810,96
2 июня 2011 года	30000		
2 июля 2011 года	30000		
2 августа 2011 года	30000		
2 сентября 2011 года	30000		
2 октября 2011 года	30000		
Итого	210000		

1. Исчисляем сумму ежемесячного погашения кредита:

$$210000 : 7 = 30000 \text{ руб.}$$

2. Исчисляем сумму процентов за март (31 день):

$$210000 \cdot 31 \cdot 19 : 365 : 100 = 3388,77$$

3. Определяем сумму первого платежа:

$$30000 + 3388,77 = 33388,77 \text{ руб.}$$

4. Заполняем первую строку соответствующих граф таблицы полученными цифрами

5. Исчисляем проценты за второй месяц (30 дней):

$$(210000 - 30000) \cdot 30 \cdot 19 : 365 : 100 = 2810,96 \text{ руб.}$$

6. Определяем сумму второго платежа:

$$30000 + 2810,96 = 32810,96 \text{ руб.}$$

7. Заполняем вторую строку соответствующих граф таблицы полученными цифрами

8. Далее предлагается по остальным платежам учащимся самим сделать расчеты.

Задание № 4

Клиент оформил в банке кредит на неотложные нужды в сумме 360000 рублей под 20 процентов годовых сроком на 12 месяцев. Требуется сделать расчет платежей и составить график погашения кредита. Кредит оформлен 10 февраля 2011 года. График погашения кредита и процентов оформить в таблицу (см. таблицу 6.2).

Задание № 5

Стоимость потребительской корзины в России выросла в рублях на 9 процентов. За это же время рубль подешевел с 32 рублей за один доллар до 28 рублей за один доллар. Стоимость идентичной потребительской корзины в США поднялась на 3 процента.

Требуется определить, вырос или снизился уровень жизни в России по отношению к уровню жизни в США без учета других факторов.

Решение рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\text{СПК} = I : (\text{КД } 1 : \text{КД } 2),$$

Где СПК – индекс стоимости потребительской корзины в России, исчисленный с учетом изменения в долларах США;

I – индекс роста потребительской корзины в России, в данном задании он равен 1,09;

КД1 и КД2 – курс доллара США в рублях соответственно на начало периода и на конец периода.

Индекс роста потребительской корзины в США в данном задании составляет 1,03.

Путем сравнения исчисленных индексов можно получить ответ на заданный вопрос.

Задание № 6

Стоимость потребительской корзины в России выросла в рублях на 8,8 процента. За это же время рубль подешевел с 42 рублей за один евро до 39

рублей за один евро. Стоимость идентичной потребительской корзины в Евросоюзе поднялась на 2,5 процента.

Требуется определить, вырос или снизился уровень жизни в России по отношению к уровню жизни в Евросоюзе без учета других факторов.

Задание № 7

Центральный банк покупает государственные облигации у коммерческих банков на сумму 10 миллиардов долларов. Как может измениться предложение денег, если коммерческие банки полностью используют свои кредитные возможности, при условии, что норма резервирования депозитов составит 10 % (0,1).

Задание № 8

Организация излишние денежные средства в сумме 1500 тысяч рублей разместила в банковский депозит на срок 6 месяцев под 16 процентов годовых. Какую сумму денежных средств получит организация по истечении срока депозита, предъявив его банку на оплату?

Задание № 9

Заемщик получил кредит на 6 месяцев под 30 процентов годовых с условием вернуть 1,5 миллиона рублей.

Определите, какую сумму получил заемщик в момент заключения договора и чему равен дисконт? При исчислении использовать: 180 дней в полугодии и 360 дней в году.

Задание № 10

На фондовом рынке имеются в продаже акции привилегированные и обыкновенные. Какие акции выгоднее купить, если предположить, что в условиях мирового финансового кризиса высока вероятность ликвидации этого предприятия?

Глава 7. Государство и экономика

Изучаемые вопросы

Роль государства в развитии экономики. Налоги и налогообложение. Государственный бюджет. Дефицит и профицит бюджета. Показатели экономического роста.

Краткий теоретический материал

При изучении вопроса **«Роль государства в развитии экономики»** необходимо обратить внимание на меры государственного регулирования экономики, представляющие собой систему опосредованного воздействия на поведение хозяйственных субъектов и, тем самым, на экономику в целом путем изменения законодательства, системы налогообложения, таможенных пошлин, валютных курсов, применения других инструментов ограничения или, наоборот, мотивации той или иной деятельности. Целесообразно изучить причины государственного вмешательства в экономику.

До настоящего времени никто не оспаривает необходимость этих функций, кроме того, к ним добавились и новые функции. Что особенно показательно, центральные органы власти вмешиваются сегодня даже в процесс ценообразования.

Реальный рынок далек от абстрактной модели совершенной конкуренции, а значит, и от самого совершенства. Поэтому государство вынужденно вмешиваться с целью защиты интересов населения и самого государства.

Среди экономистов нет единого мнения о том, в какой мере и в какой форме государству следует это делать. Одни считают, что оно должно отчасти решать за рынок проблему эффективного распределения ресурсов.

Другие, напротив, предостерегают, что ничего путного из такого прямого вмешательства не получится и функции государства должны сводиться исключительно к поддержанию правил «рыночной игры», например, ограничению власти «диктаторов» на рынке.

Представления различных экономистов и политиков о том, какие именно процессы могут регулироваться государством и какие – рынком, не совпадают. Поэтому степень государственного вмешательства в экономику в различных странах неодинакова.

Роль государства в рыночной экономике проявляется через его функции. Деятельность государства направлена на достижение генеральной цели - блага человека, его нравственного и физического благополучия, максимальной правовой и социальной защищенности личности.

Экономические функции современного государства в условиях мирового финансово-экономического кризиса довольно сложны.

Методы государственного регулирования рыночной экономики разнообразны, и государство выполняет свои функции, применяя те или иные способы.

Другим важным инструментом государственной политики является **налогообложение**. Налоги играют значительную роль в перераспределении доходов. Однако возможности увеличения налоговой прогрессии весьма ограничены. Значительное повышение прогрессивности налогообложения подрывает стимулы к получению высоких доходов, а, тем самым, к высокопроизводительному труду и инвестициям, поощряет утечку капитала за рубеж, что отрицательно сказывается на развитии национальной экономики.

Государственное регулирование способствует формированию хозяйственных связей и пропорций, координированию экономических процессов и увязке частных и общественных интересов.

Вмешательство государства в экономические отношения не должно быть безграничным – экономика не должна быть излишне административно

«зарегулирована», так как это ущемляет экономическую свободу, приводит к коррупции государственного аппарата и возникновению теневой экономики. Государство не должно вмешиваться в те сферы экономики, где его вмешательство не является необходимым.

Изучая вопрос «**Налоги и налогообложение**», учащимся в первую очередь следует обратить внимание на объективную необходимость возникновения фискальной системы.

Налоги применялись еще на заре человеческой цивилизации. Их появление было связано с первыми общественными потребностями. Никакое государство не могло, и не может, обходиться без налогов со своих граждан.

В развитии методов взимания налогов можно выделить три основных этапа. На начальном этапе – от древнего мира до начала средних веков – государство не имеет финансового аппарата для определения и сбора налогов. Оно определяет лишь сумму, которую желает получить, а сбор налогов поручает городу или общине. На втором этапе – XVI-начало XIX вв. – в ряде стран возникает сеть финансовых учреждений, и государство берет часть функций на себя. Оно устанавливает квоту обложения, наблюдает за сбором налогов. На третьем, современном этапе – государство берет в свои руки все функции установления и взимания налогов, т.к. правила обложения успели выработаться. Региональные органы власти играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

Налоговая система возникла и развивалась вместе с государством.

Зарождение и развитие налоговой система Руси имело свои особенности.

Начало девяностых годов явилось периодом возрождения и формирования налоговой системы Российской Федерации, которое, в сущности, продолжается и по настоящее время.

Сегодня налоговая система призвана реально, влиять на укрепление рыночных начал в хозяйстве, способствовать развитию предпринимательства

и, одновременно, служить барьером на пути социального обнищания низкооплачиваемых слоев населения.

Налогообложение - это система распределения доходов между юридическими или физическими лицами и государством, а налоги представляют собой обязательные платежи в бюджет, взимаемые государством на основе закона с юридических и физических лиц для удовлетворения общественных потребностей. Налоги выражают обязанности юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании финансовых ресурсов государства. Являясь инструментом перераспределения, налоги призваны гасить возникающие сбои в системе распределения и стимулировать (или сдерживать) людей в развитии той или иной формы деятельности. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях. Главные принципы налогообложения - это равномерность и определенность. Равномерность - это единый подход государства к налогоплательщикам с точки зрения всеобщности, единства правил, а так же равной степени убытка, который понесет налогоплательщик. Сущность определенности состоит в том, что порядок налогообложения устанавливается заранее законом, так что размер и срок уплаты налога известен заблаговременно. Государство так же определяет меры взыскания за невыполнение данного закона.

Денежные средства, вносимые в виде налогов, не имеют целевого назначения. Они поступают в бюджет и используются на нужды государства. Государство не предоставляет налогоплательщику какой-либо эквивалент за вносимые в бюджет средства. Безвозмездность налоговых платежей – это и есть их сущность.

Современные принципы налогообложения сформулированы следующими тезисами:

- Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, т.е. уровня доходов. Налог с дохода должен быть прогрессивным (то есть чем больше доход, тем больший

процент от него уплачивается в виде налога). Принцип этот соблюдается далеко не всегда, некоторые налоги во многих странах рассчитываются пропорционально (ставка налога одинакова для всех облагаемых сумм).

- Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов носило однократный характер. Многократное обложение дохода или капитала недопустимо. Примером осуществления этого принципа служит замена в развитых странах налога с оборота, где обложение оборота происходило по нарастающей кривой, на НДС, где вновь созданный чистый продукт облагается налогом всего один раз вплоть до его реализации.

- Обязательность уплаты налогов. Налоговая система не должна оставлять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа.

- Система и процедура выплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономичными для учреждений, собирающих налоги.

- Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к меняющимся общественно-политическим потребностям.

- Налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого ВВП и быть эффективным инструментом государственной экономической политики.

Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которые устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, то есть определяют конкретные элементы налогов, к которым относятся:

объект налога - это имущество или доход, подлежащие обложению, измеримые количественно, которые служат базой для исчисления налога;

субъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо, которое обязано в соответствии с законодательством уплатить налог;

источник налога - то есть доход, из которого выплачивается налог;

налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога;

срок уплаты налога - срок, в который должен быть уплачен налог и который оговаривается в законодательстве, а за его нарушение, независимо от вины налогоплательщика, взимаются пени в зависимости от просроченного срока;

правила исчисления и порядок уплаты налога; штрафы и другие санкции за неуплату налога;

ставка налога - величина налоговых отчислений с единицы объекта налога. Ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой;

Налоги могут взиматься несколькими способами:

1. Кадастровый способ (от слова кадастр — таблица, справочник) — когда объект налога разделен на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта. Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке от мощности транспортного средства, независимо от того, используется это транспортное средство или простаивает.

2. На основе декларации. Декларация — документ, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода и лицом, получающим доход. Примером может служить налог на прибыль, налог на добавленную стоимость.

3. У источника. Этот налог вносится лицом, выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его в виде суммы, уменьшенной на сумму налога. Например, налог с доходов физических лиц. Этот налог

выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. То есть до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику.

Социально-экономическая сущность, внутреннее содержание налогов проявляются через их функции. Налоги выполняют четыре важнейшие функции:

1. Фискальная функция - обеспечение финансирования государственных расходов.

2. Регулирующая функция - государственное регулирование экономики.

3. Социальная функция - поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними.

4. Стимулирующая функция.

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги, в первую очередь, выполняли фискальную функцию, т.е. изъятие части доходов предприятий и граждан. Они использовались для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры, библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития (наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т.п.).

Сочетание стабильности, динамичности и подвижности налоговой системы достигается тем, что в течение года никакие изменения (за исключением устранения очевидных ошибок) не вносятся; состав налоговой системы (перечень налогов и платежей) должен быть стабилен в течение нескольких лет. Систему налогообложения можно считать стабильной и, соответственно, благоприятной для предпринимательской деятельности, если остаются неизменными основные принципы налогообложения, состав налоговой системы, наиболее значимые льготы и санкции (если, естественно,

при этом ставки налогов не выходят за пределы экономической целесообразности). Частные изменения могут вноситься ежегодно, но при этом желательно, чтобы они были установлены и были известны предпринимателям хотя бы за месяц до начала нового хозяйственного года. Например, состояние бюджета на очередной год, наличие бюджетного дефицита (профицита) и его ожидаемые размеры могут определить целесообразность снижения на 2-3 пункта или необходимость повышения на 2-3 пункта ставок налога на прибыль или доход. Такие частные изменения не нарушают стабильности системы хозяйствования, но, вместе с тем, не препятствуют эффективной предпринимательской деятельности. Так в условиях мирового финансово-экономического кризиса ставка налога на прибыль организаций в России снижена на 4 процентных пункта.

Налоговая система в нашей стране создавалась в 90-е годы практически заново. Поэтому в ходе реализации налоговых законов возникает множество острейших проблем, касающихся взаимоотношений налогоплательщиков и государства, ответственности юридических и физических лиц за выполнение налогового законодательства, прав и обязанностей налоговых органов. Но эта система несовершенна тем, что для сбора налогов используются очень большие денежные ресурсы, происходит рост расходов, и создаются условия для всяческого уклонения от их уплаты.

Налоговый кодекс Российской Федерации, введенный в действие с января 2002 года, в целом характеризуется более совершенной юридической проработкой по сравнению с первоначальным законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», в частности, сняты противоречия с Гражданским кодексом РФ и другими нормативно-правовыми актами. Налоговый кодекс РФ призван решать следующие основные задачи:

- построение стабильной, единой для России налоговой системы с правовым механизмом взаимодействия всех ее элементов;

- создание рациональной налоговой системы, обеспечивающей баланс общегосударственных и частных интересов и способствующей развитию предпринимательства, активизации инвестиционной и инновационной деятельности;

- формирование единой налоговой правовой базы;

- совершенствование системы ответственности налогоплательщика и защита его прав путем упрощения механизма уплаты налогов, снижения размеров пени и штрафов, регламентацию процедур налоговых проверок;

- развитие налогового федерализма, позволяющего обеспечить доходами все уровни бюджетов;

- снижение общего налогового бремени.

Существенным компонентом современной налоговой системы России является регламентация прав и обязанностей налогоплательщиков, с одной стороны, и функций, прав, а также обязанностей налоговых, таможенных и правоохранительных органов. Налогоплательщикам гарантируется административная и судебная защита из прав и законных интересов

В условиях мирового финансово-экономического кризиса правительством Российской Федерации в 2009 году разработана антикризисная программа мер, направленная на стабилизацию финансов и экономики страны и предусматривает также существенные изменения в налоговую политику.

Вопросы государственного бюджета, а также дефицита и профицита бюджета учащимся рекомендуется изучать в контексте действующего законодательства и с учетом степени активности экономики страны.

Центральное место в системе государственных финансов занимает государственный бюджет. В нем объединяются все основные финансовые институты – расходы, различные виды доходов, государственные займы. Его главные функции – проведение в жизнь финансовой политики, организация выполнения финансовой программы правительства.

Бюджет представляет централизованный денежный фонд, аккумулируемый, главным образом, с помощью налогов и расходуемый

государством для решения своих задач. В настоящее время государственные бюджеты перераспределяют до 40%, а в отдельных странах и более, вновь созданной стоимости. Концентрируемые в руках государства крупные финансовые ресурсы являются материальной основой его деятельности, создают широкие возможности активного вмешательства в хозяйственную жизнь.

В современных условиях бюджет широко используется государством для воздействия на различные стороны хозяйственного механизма: на повышение нормы накопления, ускорение темпов экономического роста, развитие наиболее перспективных отраслей, регулирование темпов обновления и расширения основного капитала и т.п.

Формы государственного вмешательства в экономику различны. Среди них: государственные капиталовложения, развитие производственной и социальной инфраструктуры, расширение государственного потребления.

Государственный бюджет служит катализатором развития НТП в условиях резкого обострения конкуренции на мировых рынках. В начале 90-х годов доля государства в финансировании НИОКР составляла в западных странах от 40 до 60%.

Государство не только стимулирует процесс накопления, но и воздействует на реализацию общественного продукта, создавая дополнительный спрос через государственные закупки товаров и услуг.

Гарантированный государственный рынок наряду с перераспределением совокупного платежеспособного спроса позволяет частично разрешать противоречие между производством и потреблением.

В условиях развития НТР резко возросла роль человеческого фактора, что требует нового подхода к главному элементу производительных сил – человеку. Быстрые темпы НТП повышают требования к качеству рабочей силы, ее профессиональной подготовленности, физической выносливости. Все это ведет к росту объема средств, направляемых на развитие социальной сферы – просвещение (главным образом начальное и среднее, а также

профессиональная переподготовка кадров), здравоохранение, социальное обеспечение. Причем значительная часть социальных расходов проходит по местным бюджетам. В развитых странах на социальные цели расходуется до 30% бюджетных средств.

Структура государственного бюджета в каждой стране имеет свои национальные особенности. Она зависит от характера административной системы, структурных особенностей экономики и ряда других факторов. В Российской Федерации бюджет состоит из двух частей: доходов и расходов, составленных согласно бюджетной классификации.

Расходы и доходы государственного бюджета не всегда совпадают. Если расходы больше доходов, то правительство сталкивается с бюджетным дефицитом. Противоположная ситуация, т.е. превышение доходов над расходами, называется бюджетным профицитом, или излишком.

Профицит бюджета – это превышение доходов федерального правительства над его общими расходами. Рост доходов способствует увеличению бюджетного **избытка** и сокращению бюджетного дефицита. Таким образом, бюджетный профицит и бюджетный дефицит зависят не только от государственной политики, касающейся расходов и налогообложения, но также и от уровня активности в экономике. И государственные расходы, а также налоги и сборы оказывают не только прямое воздействие на бюджетный избыток, но и косвенное воздействие, влияя на объем производства и доходы.

Государственный бюджет активно воздействует на экономику в целом, так как он выступает в качестве бюджета всего национального хозяйства. Большую роль играет государственный бюджет в сфере материального производства, выступая в качестве стимулятора его роста. Средства бюджета используются для обеспечения как индивидуального (в рамках отдельных предприятий), так и общественного (в масштабе всего национального хозяйства) кругооборота фондов. Бюджетное финансирование капитальных вложений и оборотных средств на действующих и вновь вводимых

предприятиях, обеспечение других расходов позволяет бюджету включаться в индивидуальный кругооборот фондов на отдельных предприятиях, способствуя его бесперебойности и равномерности.

Бюджетные ассигнования в непроизводственной сфере являются основным источником ее функционирования и дальнейшего развития. Основная часть учреждений и организаций этой сферы не имеет собственных источников доходов и находится на бюджетном финансировании.

Расходы государства на образование и здравоохранение, социальное страхование и социальное обеспечение, науку, культуру и искусство являются той финансовой базой, без которой невозможно проведение социально-культурных мероприятий общегосударственного масштаба. Большое значение имеет бюджет в формировании рациональной структуры отраслей непроизводственной сферы.

Обеспечивая финансовыми ресурсами непроизводственную сферу, государство через бюджет может формировать окончательные размеры фонда потребления, влиять на территориальные пропорции в его использовании.

Сущность государственного бюджета как экономической категории реализуется через его макроэкономические функции: распределительную, контрольную и функцию по обеспечению существования государства.

При формировании государственных доходов осуществляется финансовый контроль правильности взимания различных видов налогов, мобилизации других источников доходов, соблюдения установленных пропорций между ними, определения налоговой базы и др. При расходовании бюджетных средств контролируются эффективность их использования, их соответствие целевому назначению.

Финансовый контроль осуществляется за производством, распределением и потреблением совокупного общественного продукта и национального дохода, за пропорциями, складывающимся в процессе перераспределения национального дохода.

Функция обеспечения существования государства ставит своей задачей создание материально-финансовой базы функционирования государства; содержание аппарата управления страной, президентской власти, законодательной и исполнительной власти, правоохранительных и таможенных органов, налоговой службы.

Валовой внутренний продукт, экономический рост и экономические циклы рассматриваются с целью ознакомить учащихся с формированием национальной экономики как единой системы хозяйствования.

Результатом хозяйствования в любой экономической системе является произведенный продукт. Он представляет собой сумму всех созданных в течение года благ и имеет двойную ценность. Прежде всего, это разнообразные предметы и услуги, произведенные для удовлетворения производственных и личных потребностей людей.

Вторая ценность общественного продукта состоит в том, что он имеет стоимость, воплощает в себе определенное количество затраченного труда и показывает, ценой каких усилий произведен этот продукт.

Создаваемый в процессе производства общественный продукт проходит в своем движении стадии распределения, обмена и потребления. На всем пути его движения между людьми складываются, постоянно поддерживаются и развиваются определенные экономические отношения. Главными определяющими являются отношения, которые имеют место в самом производстве. Они накладывают отпечаток на всю последующую цепочку экономических взаимосвязей, определяют их характер, направленность развития.

Тезис о том, что каждому способу производства присущ свой способ распределения создаваемого продукта, известен давно. Но распределительные отношения не пассивны. В одних случаях они могут тормозить производство, в других – выступать в качестве его ускорителя. Через распределение и обмен обеспечивается возврат в производство различных средств производства и рабочей силы. Тем самым поддерживается

пропорциональность в хозяйстве или происходит разлаженность во всем хозяйственном механизме (бюджетный дефицит, инфляция, безработица и другие негативные факторы).

Завершающей стадией движения общественного продукта является потребление. Начав движение с производства, продукт полностью или постепенно исчезает в потреблении. Тем самым обеспечивается воспроизводство самой жизни человека и его деятельности.

Центральным показателем Системы национальных счетов (СНС) является **валовой внутренний продукт (ВВП)**. В статистике ряда зарубежных стран используется и более ранний макроэкономический показатель – валовой национальный продукт (ВНП). Оба они отражают результаты деятельности в двух сферах народного хозяйства – материального производства и услуг. Оба определяют стоимость всего объема конечного производства товаров и услуг в экономике за один год (квартал, месяц). Эти показатели подсчитываются в ценах, как текущих (действующих), так постоянных (ценах какого-либо базового года).

Разница между ВНП и ВВП состоит в следующем:

- ВВП подсчитывается по, так называемому, территориальному признаку. Это совокупная стоимость продукции сфер материального производства и сферы услуг независимо от национальной принадлежности предприятий, расположенных на территории данной страны;
- ВНП – это совокупная стоимость всего объема продукции и услуг в обеих сферах национальной экономики независимо от местонахождения национальных предприятий (в стране или за рубежом).

Таким образом, ВНП отличается от ВВП на сумму так называемых факторных доходов от использования ресурсов данной страны за рубежом (переведенная в страну прибыль вложенного за рубежом капитала, имеющейся там собственности, заработная плата граждан, работающих за

рубежом за минусом аналогичных вывезенных из страны доходов иностранцев).

Обычно, чтобы рассчитать ВВП, к показателю ВВП добавляют разность между прибылями и доходами, полученными предприятиями и физическими лицами данной страны за рубежом, с одной стороны, и прибылями и доходами, полученными иностранными инвесторами и иностранными работниками в данной стране, с другой стороны.

Эта разность весьма невелика: для ведущих стран Запада не более $\pm 1\%$ от ВВП.

В нашей стране переход к новым показателям – вначале ВВП, а затем ВВП – начался с 1988 года. Этот переход осуществляется путем пересчета валового общественного продукта (ВОП) и национального дохода (НД), представляющих собой, соответственно, суммы валовой продукции и чистой продукции отраслей материального производства.

Экономический рост относится к числу сложных и многогранных явлений. В экономике необходимо четко разграничивать понятие «экономический рост» и «экономическое развитие». Так, экономическое развитие осуществляется и тогда, когда роста нет, но закладываются предпосылки для него, оно может выражаться в структурных преобразованиях, возможных новациях, которые непосредственно к экономическому росту не приводят. Также развитие может быть и по нисходящей линии, когда не только нет количественного роста, но и идет процесс убывания свойств и качества продукта, услуг.

Важным фактором экономического роста является земля, а точнее, количество и качество природных ресурсов. Вполне понятно, что большие запасы разнообразных природных ресурсов, наличие плодородных земель, благоприятные климатические и погодные условия, значительные запасы минеральных и энергетических ресурсов вносят весомый вклад в рост экономики страны. Однако наличие обильных природных ресурсов не всегда является самодостаточным фактором экономического роста.

Новое качество экономического роста выражается, прежде всего, в повышении эффективности производства на основе достижений НТП, в применении ресурсосберегающих технологий, в качественном преобразовании структуры и технологии производства. В общем объеме производства повышается вес наукоемких отраслей производства, таких как, нанотехнологии, приборостроение, выпуск ЭВМ, электротехническое производство, авиа и космическая техника, атомная энергетика, производство синтетических смол, пластических масс, прогрессивных конструкционных материалов и другие производства, использующие достижения НТП.

Новое качество экономического роста состоит также и в том, что вещественное накопление прироста производства происходит, главным образом, за счет продукции тех отраслей, которые определяют технический прогресс и обслуживают потребности человека. В современных условиях высокие темпы роста промежуточной продукции не могут служить адекватным показателем нового качества экономического роста. Не уголь, чугун и не сталь удовлетворяют непосредственные потребности человека, хотя, разумеется, без их производства не возможен выпуск автомобилей, строительство домов и т.п. Речь идет о такой направленности развития, когда мощь страны определяется не масштабами добытых природных ресурсов и изготовленных полуфабрикатов, а масштабами развития наукоемких видов производства, систем информационного обеспечения, широчайшим спектром товаров потребительского назначения, улучшением состояния окружающей среды, увеличением времени для полноценного досуга и т.д.

Следовательно, новое качество роста означает динамический процесс, выражающийся в изменении качественных показателей экономики, в использовании научно-технических достижений, позволяющих поставить природные силы и ресурсы на службу человека.

Исследование причин кризисных явлений в экономике сегодня как никогда актуально и носит международный характер.

Наиболее распространенными сегодня являются следующие направления исследования причин кризисов и циклов:

Во-первых, объяснение кризисов недопотреблением народных масс, вызывающим обвал производства. Лекарство от кризисов в этом случае — стимулирование потребления. Между тем, неравномерная динамика потребления, как убеждает нас практика, представляет собой скорее следствие, чем причину экономического цикла.

Во-вторых, группа ученых-экономистов связывает кризис с отсутствием “правильных пропорций” между отраслями и регионами, с нерегулируемой деятельностью предпринимателей. Составной частью этих взглядов можно считать концепцию, объясняющую кризисы сбоями в денежном обращении или банковской сфере, описанными выше.

В-третьих, известную популярность получил поиск причин циклического характера развития экономики в конфликте условий производства и условий реализации, в противоречии между производством, стремящимся к расширению, и не успевающим за ним ростом платежеспособного спроса. Экономический кризис обнаруживает существенные изменения в совокупном предложении и совокупном спросе, поэтому кризис является не только результатом нарушения пропорциональности развития общественного производства, но и импульсом к достижению равновесия и сбалансированности национальной экономики.

Такое обилие взглядов объясняется сложностью и важностью данного экономического явления.

Однако не следует делать вывод, что все колебания деловой активности объясняются воздействием экономических циклов. С одной стороны, существуют сезонные колебания деловой активности. Например, покупательский “бум” перед Рождеством, Новым годом, Пасхой и другими праздниками ведет к значительным ежегодным колебаниям в темпах экономической активности, в особенности, в розничной торговле. Такие отрасли народного хозяйства, как сельское хозяйство, автомобильная

промышленность, строительство в какой-то степени также подвержены сезонным колебаниям.

Деловая активность зависит и от долговременной тенденции в экономике, то есть от повышения или снижения экономической активности в течение длительного периода, например 25, 50 или 100 лет. Для американского капитализма, например, долговременной тенденцией был значительный экономический рост. И сейчас нам важно знать, что для экономического цикла характерны колебания деловой активности при наличии долговременной тенденции к экономическому росту.

Экономический цикл проникает всюду, он ощущается практически во всех укромных уголках экономики. Взаимосвязь элементов экономики почти никому не дает возможности избежать ледяных объятий депрессии или лихорадки инфляции. Однако мы должны иметь в виду, что экономический цикл разными путями и в разной степени влияет на отдельных индивидов и на отдельные сектора экономики.

Что касается производства и занятости, то обычно от спада больше всего страдают те отрасли промышленности, которые выпускают средства производства и потребительские товары длительного пользования.

Вопросы для контроля знаний

1. Обоснуйте необходимость государственного регулирования экономики.
2. Какие функции правительства США в 18 веке определил А. Смит?
3. Почему государству приходится корректировать некоторые условия рынка? Ведь, по мнению некоторых экономистов, рынок совершенен?
4. Почему рынок не гарантирует право на труд?
5. Назовите основные методы государственного регулирования экономики в условиях мирового финансово-экономического кризиса?
6. Когда возникли налоги, и какие функции они выполняли?
7. Что такое налогообложение?

8. Какой налог служил главным источником доходов в римских провинциях?
9. Опишите становление налоговой системы Руси.
10. Сформулируйте современные принципы налогообложения.
11. Какие виды налоговых ставок используются в налогообложении?
12. Назовите способы взимания налогов.
13. В чем заключается фискальная и регулирующая функция налогов?
14. Раскройте содержание социальной и стимулирующей функции налогов.
15. Как влияют косвенные налоги на конечного потребителя товара?
16. Какова структура государственного бюджета?
17. Что такое дефицит и профицит бюджета?
18. Перечислите основные факторы, обеспечивающие сбалансированный бюджет.
19. Какие макроэкономические функции раскрывают экономическую суть государственного бюджета?
20. Раскройте понятие «национальный продукт».
21. В чем разница между ВВП и ВНП?
22. Что является конечной целью экономического роста?
23. Как влияет научно-технический прогресс на развитие экономики страны?
24. Почему периодически возникают экономические кризисы?
25. Раскройте суть цикличности в экономике.
26. Какие инструменты денежно-кредитной политики используются Центральными банками стран?
27. Для каких целей формируются резервы кредитных организаций в Центральном банке?

Цель организации практического занятия

Учащиеся должны отрабатывать навыки практической деятельности, разбирая на занятиях хозяйственные ситуации и примеры макроэкономического регулирования экономики в условиях мирового финансово-экономического кризиса с целью выработки системного подхода к анализу государственного регулирования экономики России.

Учащийся должен уметь использовать знания бюджетного устройства в практической деятельности и правильно оценивать финансово-хозяйственные ситуации, связанные с вопросами государственного регулирования экономики.

Задание № 1 (с решением)

По сведениям, приведенным в таблице 7.1, необходимо исчислить недостающие показатели и определить причитающуюся сумму налога на прибыль.

Таблица 7.1 – Выписка из формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» предприятия за отчетный год

Наименование показателей	Сумма, т.р.
1. Выручка от продажи (нетто)	18244
2. Себестоимость проданной продукции	(16142)
3. Валовая прибыль (исчислить)	
4. Коммерческие расходы	(623)
5. Управленческие расходы	(929)
6. Прибыль от продаж (исчислить)	
7. Прочие доходы	110
8. Прочие расходы	(84)
9. Прибыль до налогообложения (исчислить)	
10. Налог на прибыль, 20% (исчислить)	

Решение осуществляем в таблице 7.2, используя метод алгебраической суммы. В скобках указаны показатели со знаком минус.

Таблица 7.2 – Сведения о финансовых результатах» предприятия за отчетный год

Наименование показателей	Сумма, т.р.
1. Выручка от продажи (нетто)	18244
2. Себестоимость проданной продукции	(16142)
3. Валовая прибыль	2102
4. Коммерческие расходы	(623)
5. Управленческие расходы	(929)
6. Прибыль от продаж	550
7. Прочие доходы	110
8. Прочие расходы	(84)
9. Прибыль до налогообложения	576
10. Налог на прибыль (20%)	(115,2)

Таким образом, причитающаяся сумма налога на прибыль составляет 115,2 тысячи рублей.

Задание № 2

По сведениям, приведенным в таблице 7.3, требуется проанализировать структуру прибылей и убытков за отчетный период и сравнить с показателями за аналогичный период предыдущего года.

Таблица 7.3 – Отчет о прибылях и убытках предприятия за 2010 год в тысячах рублей

Показатели	код строки	за отчетный период	за аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4

Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	15842	14144
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	15430	(14047)
Валовая прибыль	029	412	97
Коммерческие расходы	030		
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050	412	97
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	1443	1271
Прочие расходы	100	(830)	(290)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	1025	1078
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	246	209
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	779	869
Справочно:			
Постоянные налоговые обязательства	200		
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Задание № 3

Организация ООО «Омега-5мт» в отчетном периоде имела основание для применения налоговой льготы по налогу на добавленную стоимость (НДС), но фактически данная льгота не применялась. Какую ответственность несет организация?

Задание № 4

Исчислите сумму налога на строение, суммарная инвентаризационная стоимость которого 2400 тыс. руб., стоимость пристройки – 250 тыс. руб. Ставка налога 1,5 процента.

Задание № 5

Доходная часть бюджета города на планируемый год утверждена и составляет 1250 миллионов рублей, а расходная часть – 1310 миллионов рублей.

В прошлом периоде городской бюджет был утвержден и исполнен с профицитом в сумме 5000 тыс. руб. Оцените планируемый бюджет города.

Задание № 6

В таблице 7.4 отражены некоторые налоги Российской Федерации. Требуется обозначить: какие налоги являются федеральными, территориальными и местными.

Таблица 7.4 - Список налогов

Наименование налогов	Налоги		
	Федеральные	Территориальные	Местные
Налог на прибыль организаций			
Налог на доходы физических лиц			
Земельный налог			
Налог на имущество организаций			
Налог на имущество физических лиц			
Налог на рекламу			
Налог на добавленную стоимость			

Задание № 7

Выручка от продажи готовой продукции (V_p) за истекший месяц в организации составила 2674 тысячи рублей вместе с налогом на добавленную стоимость (НДС). Требуется исчислить НДС по ставке 18 процентов.

Решение рекомендуется осуществлять по следующей формуле с точностью до одного рубля:

$$\text{НДС} = V_p \cdot 18 : 118$$

Задание № 8

По сведениям, приведенным в таблице 7.5, необходимо исчислить равновесный уровень ВВП (валового национального продукта).

Таблица 7.5 – Показатели для исчисления ВВП

Показатели	Сумма в условных денежных единицах
Инвестиции предпринимателей (И)	150
Государственные расходы (Гр)	350
Чистый экспорт (ЧЭ)	110
Автономные потребительские расходы (Пр)	140
Предельная склонность к сбережениям (Сб)	0,2

Для решения рекомендуется использовать основное макроэкономическое тождество: $\text{ВВП} = \text{ФПр} + \text{Гр} + \text{И} + \text{ЧЭ}$. Функцию потребительских расходов ФПр в данном случае можно будет определить по следующей формуле:

$$\text{ФПр} = \text{Пр} + (1 - \text{Сб}) \text{ВВП}$$

Задание № 9

Правительство условной страны получило иностранный заем в сумме 2 миллиардов долларов США по ставке 4 процента годовых. Полученные средства вкладываются в инвестиционные проекты, которые позволят получить ежегодный прирост ВВП в сумме 500 миллионов долларов в течение нескольких последующих лет. Требуется определить сумму увеличения государственного долга.

Вырастет ли чистое долговое бремя, налагаемое на граждан данной страны, и через сколько лет страна может погасить этот долг?

Глава 8. Международная экономика

Изучаемые вопросы

Международная торговля – индикатор интеграции национальных экономик. Валюта. Обменные курсы валют. Глобализация мировой экономики. Особенности современной экономики России.

Краткий теоретический материал

Изучая вопрос «Международная торговля – индикатор интеграции национальных экономик», следует обратить внимание на международную торговлю, которая является формой связи между товаропроизводителями разных стран, возникающая на основе международного разделения труда и выражающая их взаимную экономическую зависимость.

Структурные сдвиги, происходящие в экономике стран под влиянием научно-технической революции, специализация и кооперирование промышленного производства усиливают взаимодействие национальных хозяйств. Это способствует активизации международной торговли. Международная торговля, опосредующая движение всех межгосударственных товарных потоков, растет быстрее производства.

Под термином «внешняя торговля» понимается торговля какой-либо страны с другими странами, состоящая из оплачиваемого ввоза (импорта) и оплачиваемого вывоза (экспорта) товаров.

Многообразная внешнеторговая деятельность подразделяется по товарной специализации на: торговлю готовой продукцией, торговлю машинами и оборудованием, торговлю сырьем и торговлю услугами.

Международной торговлей называется оплачиваемый совокупный товарооборот между всеми странами мира. Однако понятие «международная

торговля» употребляется и в более узком значении. Оно обозначает, например, совокупный товарооборот промышленно развитых стран, совокупный товарооборот развивающихся стран, совокупный товарооборот стран какого-либо континента, региона, например, стран Восточной Европы и т. п.

Мировые цены различаются в зависимости от времени года, места, условий реализации товара, особенностей контракта. На практике в качестве мировых цен принимаются цены крупных, систематических и устойчивых экспортных или импортных сделок, заключаемых в определенных центрах мировой торговли известными фирмами - экспортерами или импортерами соответствующих видов товаров. На многие сырьевые товары (зерновые, каучук, хлопок и др.) мировые цены устанавливаются в процессе операций на крупнейших мировых товарных биржах.

Вопрос **«Валюта. Обменные курсы валют»** необходимо начинать рассматривать в контексте с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Официальной денежной единицей (валютой РФ) является рубль - законное платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей территории России. Под валютой Российской Федерации понимаются:

- а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. иностранная валюта представляет собой:

- а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы

иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

Ст. 3 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» установлены принципы валютного регулирования и валютного контроля. Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- 3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Основным принципом политики валютного курса является рыночный расчет курса рубля к иностранным валютам. В условиях меняющейся ситуации на мировых финансовых и товарных рынках этот режим способствует снижению возможного дестабилизирующего влияния внешних факторов на российскую экономику.

Политика валютного курса направлена на сглаживание курсовых колебаний и накопление золотовалютных резервов до уровня, учитывающего размеры предстоящих платежей по обслуживанию и погашению государственного внешнего долга.

Курс валюты является важным элементом международных валютных отношений как измеритель стоимостного содержания валют. Он представляет собой соотношение между денежными единицами разных

стран, определяемое их покупательной способностью и рядом других факторов. Валютный курс необходим для международных валютных, расчетных кредитно-финансовых операций.

Валютный курс – это соотношение обмена двух денежных единиц на валютном рынке, формирующееся в зависимости от спроса и предложения той или иной валюты, а также от ряда других факторов.

Валютный курс представляет собой цену национальной валюты, выраженную в иностранной валюте. Валютный курс оказывает огромное влияние на валютнообменные операции, международную торговлю и инвестиции - словом, все то, что связывает национальную экономику с общемировым рынком. Валютный курс занимает центральное место в денежно-кредитной политике: он может использоваться как целевой ориентир, инструмент политики или просто экономический показатель. Роль валютного курса во многом определяется типом выбранной денежно-кредитной политики.

В современных условиях валютный курс основывается на валютном паритете - соотношении между валютами, установленном в законодательном порядке, и колеблется вокруг него.

Важным шагом в развитии курсовой политики Банка России в последние годы был переход с 1 февраля 2005 года к использованию в качестве нового операционного ориентира выраженной в рублях стоимости бивалютной корзины, состоящей из доллара США и евро в пропорциях, устанавливаемых Банком России.

Как любая цена, валютный курс отклоняется от стоимостной основы - покупательной способности валют (объема товарной массы, приобретаемой на денежную единицу) - под влиянием спроса и предложения валюты. Соотношение такого спроса и предложения зависит от ряда факторов. Многофакторность валютного курса отражает его связь с другими экономическими категориями - стоимостью, ценой, деньгами, процентом, платежным балансом и т.д. Причем происходит сложное их переплетение и

выдвижение в качестве решающих то одних, то других факторов в зависимости от общеэкономической и политической ситуации в стране и мире.

К мерам государственного воздействия на величину валютного курса относятся: валютные интервенции, дисконтная политика, протекционистские меры.

Перед современным человечеством встал целый ряд проблем, которые, благодаря масштабности и важности для жизнедеятельности людей, получили название **глобальных**. Это проблемы предотвращения ядерной войны, охраны окружающей среды, освоения космического пространства, выход из мирового финансово-экономического кризиса и т.д.

Глобальные проблемы носят общепланетарный характер, так как затрагивают жизненно важные вопросы всех стран и народов. При этом по ряду позиций они настолько обострены, находятся в таком критическом состоянии, что любое промедление их решения грозит неминуемой гибелью цивилизации или деградацией условий жизни людей. Следует учитывать, что глобальные проблемы для своего решения требуют громадных усилий всех государств, объединения воедино прогрессивных сил и народов, тесного взаимодействия политических, экономических и научно-технических возможностей.

Глобальные проблемы весьма противоречивы и многообразны, тем не менее, их можно объединять в три основные группы отношений. К первой группе относятся складывающиеся в мире взаимосвязи и взаимоотношения между различными системами хозяйствования, проблемы взаимоотношений по вопросам войны и мира, разоружения и экономического развития. Вторая группа отношений охватывает экономические проблемы современного народонаселения, борьбы с нищетой, голодом, болезнями и т.д. И, наконец, третью группу составляют отношения, складывающиеся между обществом как органической целостностью и природой. Сюда следует относить проблемы, связанные с охраной окружающей среды, использованием

природных ресурсов, заготовкой и потреблением даров природы, развитием энергетического потенциала планеты и т.п.

Глобализация представляет собой сложный процесс развития мирового экономического сообщества и неизбежно порождает проблемы планетарного масштаба, под которыми понимаются аспекты жизни и развития человечества, объединяющие население Земли тесными связями, выявляющие кризисные состояния жизни различных государств.

Таким образом, основными движущими силами глобализации являются:

- расширение и обострение глобальных проблем, заставляющих человечество объединять усилия в их преодолении;
- деятельность транснациональных корпораций (ТНК), которая несет и распространяет по миру единые бизнес стандарты. Однако деятельность подразделений одной и той же ТНК различается от страны к стране, от региона к региону. Отсюда вытекает различная степень влияния ТНК на национальные экономики;
- деятельность международных экономических организаций, способствующих вначале гармонизации, а затем и унификации национального законодательства стран мира, ставящих общие цели глобального развития. Однако принцип «двойных стандартов», непоследовательность и противоречивость заявлений – такова позиция развитых стран, когда на международных переговорах затрагиваются их национальные интересы ;
- новый виток научно-технического прогресса, когда наибольшую выгоду получают индустриально развитые страны;
- расширение сети Интернета.

Глобальный финансово-экономический кризис, начавшийся в США в конце 2008 года, охватил все страны мира. Мировое экономическое сообщество обеспокоено сложившейся ситуацией и в настоящее время ищет пути выхода из создавшегося кризиса.

Глобализация или устойчивое развитие не являются чем-то принципиально новым в истории общества, наоборот, то и другое является одним из самых древних принципов природы, которым человек должен следовать в силу развития заложенных в нем самой природой закономерностей, состоящих в соблюдении симметрии явлений природы.

Изучение особенностей развития современной экономики России представляется весьма важным, так как период выхода из мирового финансово-экономического кризиса должен сопровождаться новым качеством ее развития.

Обсуждение социально-экономических проблем современной России часто ведется изолированно от опыта других стран, и, прежде всего, бывших социалистических. Создается впечатление, что для исследователей российских реалий не существует опыта почти трех десятков других стран, которые, выйдя из социализма, решают проблемы, схожие с нашими проблемами.

В контексте опыта других стран нетрудно заметить, что ВВП в настоящее время растет на всем постсоветском пространстве. Причем на первом этапе, примерно в 1992-1994 гг., роста не было ни в одной из них. В 1995 году проявляются первые признаки экономического роста в странах Балтии (Литва, Латвия, Эстония), а также в государствах, которые были вовлечены в военные конфликты или же были объектом блокады (например, Армения, Грузия, Азербайджан).

Рыночная модернизация представляет собой переход экономики на новую технологическую основу и одновременное формирование адекватного ей механизма хозяйствования. Мировой экономике известны 2 типа модернизации: «пионерская» и «догоняющая».

«Пионерская» модернизация характерна для стран-лидеров мирового технологического и экономического прогресса. «Догоняющая» модернизация характерна для стран, которые находятся во втором "эшелоне" развития. Главным отличием такой модернизации от пионерской состоит в том, что ее

базой является освоение технологий, а также использование экономических рычагов, уже созданных в странах-лидерах.

Экономика России, несмотря на разразившийся мировой финансово-экономический кризис, располагает рядом преимуществ:

1. Обеспеченность страны основными видами минерально-сырьевых ресурсов. Страна испытывает потребность в завозе извне сравнительно небольшой гаммы видов сырья: марганца, хрома, титана, свинца, ртути и некоторых других.

2. Сравнительная дешевизна некоторых факторов производства (имеются значительные по масштабу производственные фонды и квалифицированная дешевая рабочая сила). Включение российских предпринимателей в международную кооперацию могло бы осуществляться путем изготовления узлов, деталей и компонентов по заказам зарубежных производителей готовой продукции.

3. Уникальные передовые технологии в ряде секторов промышленности (авиационная, космическая и атомная промышленность, судостроение, производство лазерной техники и средств информатики, картографии и геодезии, разработка программного обеспечения, проведение геологических изысканий).

Мировой финансово-экономический кризис наложил свой отпечаток и на развивающуюся экономику России. Как и во всех других странах, ухудшение внешней конъюнктуры обходится России более низкими темпами роста экономики. Следует помнить, что сейчас важна хотя бы относительная стабильность. С этой точки зрения Россия чувствует себя неплохо: во-первых, в отличие от некоторых других стран Россия последние годы накапливала государственные сбережения; во-вторых, российская экономика не так сильно обременена долгами, как ряд других стран, и роль финансового сектора здесь не так высока, как в других экономиках; наконец, значительная часть ее внешнего долга связана с внутривалютными потоками и поэтому не столь опасна.

Последние годы российское правительство проводило достаточно жесткую фискальную политику. Высокое налогообложение нефтяных компаний, введенное в 2004 году, позволило сформировать стабилизационный фонд размером 190 млрд. долларов по состоянию на сентябрь этого года, что соответствует 11% прогнозного ВВП 2008 года. Профицит бюджета России в первом полугодии 2008 года составил 7,7% ВВП - это один из самых высоких показателей в мире. Более того, резервов ЦБ достаточно для покрытия 23 месяцев импорта - самый лучший показатель среди развивающихся стран. Замыкает список сильных сторон России низкий суверенный долг страны перед иностранными кредиторами - всего 2% ВВП, и это также один из лучших результатов в мире.

Не секрет, что стабильность государства была достигнута за счет частного сектора. В то время как нефтяные доходы пополняли стабилизационный фонд, частный сектор России наращивал внешний долг. Однако 488 млрд. долларов корпоративного внешнего долга России на 114% покрывается резервами ЦБ, что намного превышает уровень других стран. Общий внешний долг России покрывается ее резервами на 106%, что также свидетельствует о стабильности экономики.

Второе важное соображение в пользу относительной защищенности России от мирового кризиса связано со слабым развитием ее финансовых рынков. По международным меркам долговая нагрузка российского корпоративного сектора не является чрезмерной вследствие того, что финансовый сектор играет в стране относительно скромную роль. Общий объем банковских активов составляет всего 60% ВВП, корпоративных кредитов - 30%, розничных - 10%, а ипотечных - 3%. Для сравнения, в развитых странах активы банковского сектора к ВВП превышают 150%, а размер рынка ипотечных кредитов составляет 40-60% ВВП. Примерно 50% инвестиций в России финансируются из собственных средств компаний. Это наглядно показывает, что хотя Россия и не может идти вразрез с ухудшающимися глобальными экономическими трендами, но эффект

мирового финансового кризиса не будет иметь для нее таких тяжелых последствий, как для других стран.

В решении задач выхода страны из кризиса, обеспечения динамически устойчивого развития экономики первостепенная роль принадлежит инновациям, инновационной деятельности, способным обеспечить непрерывное обновление технической и технологической базы производства, освоение и выпуск новой конкурентоспособной продукции, эффективное проникновение на мировые рынки товаров и услуг. Это требует реформирования всех сфер общественной жизни, и, прежде всего, экономики. Тезисы инновационного развития страны были озвучены президентом Российской Федерации Д.А. Медведевым в ежегодном послании Федеральному Собранию РФ в 2008 году.

Что понимается под инновационной экономикой? Проведанный анализ современных тенденций развития экономики ведущих западных стран говорит о том, что инновационная экономика – это экономика общества, основанная на знаниях, инновациях, на доброжелательном восприятии новых идей, новых машин, систем и технологий, на готовности их практической реализации в различных сферах человеческой деятельности. Она выделяет особую роль знаний и инноваций, прежде всего, знаний научных. В инновационной экономике под влиянием научных и технологических знаний традиционные сферы материального производства трансформируются и радикально меняют свою технологическую основу, ибо производство, не опирающееся на новые знания и инновации, в инновационной экономике оказывается нежизнеспособным.

Эффективность инновационной деятельности во многом определяется инновационной инфраструктурой, которая является основным инструментарием и механизмом инновационной экономики, она, как “архимедов рычаг и точка опоры”, способна поднять экономику страны на очень высокий уровень. Исходя из такого понимания, формулируется инновационная инфраструктура как совокупность взаимосвязанных,

взаимодополняющих производственно-технических систем, организаций, предприятий и соответствующих организационно управляющих систем, необходимых и достаточных для эффективного осуществления инновационной деятельности и реализации инноваций. Инновационная инфраструктура предопределяет темпы (скорость) развития экономики страны и рост благосостояния ее населения. Опыт развитых стран мира подтверждает, что в условиях глобальной конкуренции на мировом рынке неизбежно выигрывает тот, кто имеет развитую инфраструктуру создания и реализации инноваций, кто владеет наиболее эффективным механизмом инновационной деятельности. Поэтому для эффективного функционирования инновационной экономики страны инновационная инфраструктура должна быть функционально полной.

Становление инновационной экономики в значительной мере зависит от создания эффективного механизма управления практической реализацией в регионах сложных инновационных проектов. И здесь планируется серьезная государственная поддержка инновационных процессов.

В 2009 году по инициативе президента России Д.А. Медведева стартовала целевая государственная программа создания крупного инновационного центра «Сколково». В настоящее время рассматриваются вопросы государственной поддержки других научных центров страны. В создании крупного научного центра «Сколково» участвуют не только государственные структуры, но и привлекается крупный капитал российских и зарубежных предпринимателей.

Главной формой такого взаимодействия становятся научно-технические программы: государственные, финансируемые из федерального бюджета, когда приоритетные народнохозяйственные проблемы решаются на базе научно-инновационного потенциала регионов при активном участии частного капитала и региональные – с долевым финансированием государства и региона.

Цель организации практического занятия

Учащиеся должны отрабатывать навыки практической деятельности, разбирая на занятиях хозяйственные ситуации и примеры, характеризующие процессы глобализации мировой экономики, пути становления в России инновационной экономики с целью формирования системы знаний о современном мировом хозяйстве, о формах международных экономических отношений.

Учащийся должен уметь:

- подготовить самостоятельно доклад по рассматриваемым вопросам;
- ориентироваться в особенностях глобализации мировой экономики;
- осознавать объективную необходимость развития инновационной экономики России;
- использовать информацию о состоянии мировой экономики для принятия соответствующих решений

Темы семинарского занятия № 1

1. Какие структурные сдвиги в мировом хозяйстве усиливают взаимодействие национальных экономик?
2. Что такое международная торговля?
3. Какие факторы определяют производственные различия национальных экономик?
4. Кто из экономистов обосновал тезис, в соответствии с которым основой развития международной торговли служит различие абсолютных издержек?
5. Кто сформулировал теорию сравнительных издержек?
6. Когда была создана Всемирная торговая организация (ВТО)?
7. На каких принципах построена торговая система ВТО?
8. Назовите основные принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации?

9. Что такое валютный курс?
10. Почему политика валютного курса должна строиться на балансе интересов экспортеров и импортеров?
11. Какая структура является основным организатором валютного регулирования в РФ?
12. Кто регулирует деятельность валютных бирж?
13. Какие структуры могут осуществлять валютный контроль в РФ и, согласно какому закону?
14. Почему валютный курс используется в качестве одного из индикаторов экономики?
15. Что означает валютный паритет?
16. Что такое валютная корзина?
17. Какие факторы влияют на курс национальной валюты?
18. Назовите способы рыночного и государственного регулирования валютного курса?
19. С какой целью государство осуществляет валютные интервенции?

Темы семинарского занятия № 2

1. Раскройте содержание паритета покупательной способности.
2. Почему глобальные проблемы носят общепланетарный характер?
3. Охарактеризуйте процесс глобализации мировой экономики.
4. Какие глобальные проблемы современности вам известны?
5. Каковы основные пути решения глобальных проблем?
6. На какие группы можно условно разделить страны мира по экономическому развитию?
7. Назовите основные движущие силы глобализации.
8. Почему создание инновационной экономики является стратегическим направлением развития России?
9. Каковы особенности экономического развития стран СНГ?

10. Почему современная экономика России неотделима от мирового хозяйства?

11. Как отражается глобализация мировой экономики на экономике России?

Методика проведения семинарских занятий отражена в рекомендациях к Главе 1. Экономика и экономическая наука.

По данной теме планируется провести два семинарских занятия по два академических часа каждый. Темы семинарских занятий рекомендуется формировать преподавателям не только из предлагаемых вопросов, но и корректировать в зависимости от поставленной цели.

В ходе семинарских занятий, при раскрытии тех или иных вопросов, может возникнуть необходимость разбора конкретных экономических ситуаций. С этой целью предлагается решить несколько практических заданий.

Задание № 1

В осуществление инвестиционного проекта вкладывается 12400 тысяч рублей. При этом предполагается, что реализация проекта после первого года освоения средств, будет приносить ежегодно чистой прибыли в сумме 3100 тысяч рублей. Определить, за сколько лет окупится данный проект?

Задание № 2

По сведениям, приведенным в таблице 8.1, требуется выбрать наиболее выгодный вариант (проект) капитальных вложений.

Таблица 8.1 – Сведения о капитальных вложениях (проектные варианты)

Показатели	Варианты (проекты)				
	А	Б	В	Г	Д
Себестоимость годового объема работ (С), т.р.	1170	1040	390	910	650

Капитальные вложения (К), т.р.	100	250	3000	2000	1000
-----------------------------------	-----	-----	------	------	------

Для решения рекомендуется использовать формулу приведенных затрат:

$$З = С + E_n K,$$

Где З – приведенные затраты, т.р.

С – годовые текущие затраты (себестоимость годового объема работ), т.р.

E_n – нормативный коэффициент экономической эффективности, он равен 0,15.

К – капитальные вложения, т.р.

Задание № 3

В таблице 8.2 приведены экономические показатели двух государств. Требуется исчислить:

1. Номинальную сумму процентных платежей по обслуживанию государственного долга в каждом государстве;
2. Номинальную и реальную величину госдолга в каждой из стран на конец года.

Таблица 8.2 – Показатели двух условных государств

Показатели	Госуда рство А	Государ ство Б
1. Величина государственного долга на начало финансового года, млн. дол.	4000	4000
2. Уровень цен на начало года	1,0	1,0
3. Годовой темп инфляции	0,1	0,2
4. Номинальная ставка процента	0,03	0,10
5. Номинальные налоговые поступления в госбюджет, млн.дол.	350	350

Приложения

Приложение А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (итоги работы за 2009 год, форма № 1) в тысячах рублей

актив	код строки	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4
1. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	332	415
Основные средства	120	4886	5110
Незавершенное строительство	130	284	284
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140	377	377
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
Итого по разделу 1	190	5879	6186
2. Оборотные активы			
Запасы	210	2940	3078
в т.ч. сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	2876	3063
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве	213	64	15
готовая продукция и товары для перепродажи	214		
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216		
прочие запасы и затраты	217		
НДС по приобретенным ценностям	220	535	531
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев)	230		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	12041	13539
Краткосрочные финансовые вложения	250	26	
Денежные средства	260	22	54
Прочие оборотные активы	270		
Итого по разделу 2	290	15564	17202
Баланс	300	21443	23388

Продолжение бухгалтерского баланса

пассив	код строки	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4
3. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	100	100
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Добавочный капитал	420	6649	6249
Резервный капитал	430	3	3
в т.ч. резервы, образованные в соответствии с законодательством			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами			
Нераспределенная прибыль	470	855	1225
Итого по разделу 3	490	7607	7577
4. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу 4	590		
5. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610		533
Кредиторская задолженность	620	13832	15274
в т.ч. поставщики и подрядчики	621	6180	6445
задолженность перед персоналом организации	622	864	829
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	1631	1892
задолженность по налогам и сборам	624	4580	4895
прочие кредиторы	625	119	83
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640	4	4
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
Итого по разделу 5	690	13836	15811
Баланс	700	21443	23388

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (итоги работы за 2009 год, форма № 2)
в тысячах рублей**

Показатели	код строки	за отчетный период	за аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	14144	12783
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(14047)	(12327)
Валовая прибыль	029	97	456
Коммерческие расходы	030		
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050	97	456
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	1271	198
Прочие расходы	100	(290)	(357)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	1078	297
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	209	71
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	869	226
Справочно			
Постоянные налоговые обязательства	200		
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (итоги работы за 2010 год, форма № 1) в
тысячах рублей**

актив	код строки	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4
1. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	415	457
Основные средства	120	5110	5210
Незавершенное строительство	130	284	384
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140	377	377
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие необоротные активы	150		
Итого по разделу 1	190	6186	6428
2. Оборотные активы			
Запасы	210	3078	2970
в т.ч. сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	3063	2810
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве	213	15	100
готовая продукция и товары для перепродажи	214		
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216		
прочие запасы и затраты	217		
НДС по приобретенным ценностям	220	531	430
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев)	230		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	13539	14539
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260	54	64
Прочие оборотные активы	270		
Итого по разделу 2	290	17202	18003
Баланс	300	23388	24431

Продолжение бухгалтерского баланса

пассив	код строки	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4
3. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	100	100
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Добавочный капитал	420	6249	6340
Резервный капитал	430	3	3
в т.ч. резервы, образованные в соответствии с законодательством			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами			
Нераспределенная прибыль	470	1225	1025
Итого по разделу 3	490	7577	7468
4. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	533	533
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу 4	590	533	533
5. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610		280
Кредиторская задолженность	620	15274	16144
в т.ч. поставщики и подрядчики	621	6445	8411
задолженность перед персоналом организации	622	829	905
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	1892	1937
задолженность по налогам и сборам	624	4895	4810
прочие кредиторы	625	83	81
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640	4	6
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
Итого по разделу 5	690	15278	16430
Баланс	700	23388	24431

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (итоги работы за 2010 год, форма № 2)
в тысячах рублей**

Показатели	код строки	за отчетный период	за аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	15842	14144
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	15430	(14047)
Валовая прибыль	029	412	97
Коммерческие расходы	030		
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050	412	97
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	1443	1271
Прочие расходы	100	(830)	(290)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	1025	1078
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	246	209
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	779	869
Справочно			
Постоянные налоговые обязательства	200		
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Список литературы

1. Борисов Е.Ф. Экономическая теория: Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт-Издат, 2005.
2. Волков О.И., Скляренко В.К. Экономика предприятия. М.: ИНФРА-М, 2002
3. Гомола А.И. Гражданское право: учебник для студентов средних профессиональных учебных заведений. – 5-е изд., испр. и доп. – М.: ИЦ «Академия», 2007.
4. Гомола А.И. Профессия в сфере экономики и управления: учебное пособие М.: ИЦ «Академия», 2007.
5. Гомола А.И., Кириллов В.Е., Кириллов С.В. Бухгалтерский учет. Учебник. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: ИЦ «Академия», 2010.
6. Гомола А.И. Кириллов В.Е. Теория бухгалтерского учета. Учебное пособие. – 3-е изд. испр. М.: ИЦ «Академия», 2010.
7. Гражданский кодекс РФ с изменениями и дополнениями. М.: НОРМА-ИНФРА, 2004.
8. Гринкевич Л. С. Государственные и муниципальные финансы России.- М.: КноРус, 2007.
9. Грязнова А.Г., Юданов А.Ю., ред. Микроэкономика: практический подход. (Managerial Economics) М.: КноРус, 2007.
10. Гукасян Г.М. Экономическая теория: проблемы новой экономики: Учебное пособие. –М.: Экономика, 2003.
11. Жукова Е.Ф. Рынок ценных бумаг: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
12. Камаев В.Д. Экономическая теория: краткий курс. Учебник. – 2-е изд., стер. – М.: КноРус, 2007.

13. Киреев А.П. Международная экономика: движение товаров и факторов производства. В 2-х частях. Учебное пособие для вузов. – М.: Междунар. Отношения, 2002
14. Международные экономические отношения: Учебник/ Под ред. Б.М.Смитиенко.- М.: ИНФРА-М, 2005
15. Микроэкономика. Теория и российская практика: Учебник / Под. Ред. А. Г. Грязновой, А. Ю. Юданова. — М.: КноРус, 2004.
16. Мировая экономика: Учебник для вузов / Под ред. Проф. Ю.А.Щербанина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004
17. Нешиной А. С. Финансы: Учебник.- 7-е изд., перераб и дополн.- М.: Дашков и К, 2007.
18. Нуреев Р.М. Курс микроэкономики. М.: Норма, 2008.
19. Сафонов Н.А. Экономика предприятия. М.: Юрист, 2002.
20. Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Экономика организаций (предприятий): учеб./ под ред. И.В. Сергеева. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.
21. Слагода В.Г. Экономическая теория: Учебное пособие. – 2-е изд., испр. И доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005.
22. Соколинский В.М. Экономическая теория: учебное пособие. – 3-е изд., стер. – КноРус, 2007.
23. Тарасевич Л.С., Гребенников П.И., Леусский А.И. Микроэкономика. Учебник. М.: Юрайт-Издат, 2006.
24. Финансы: Учебник / Под ред. М В. Романовского, О. В. Врубеля, Б.М. Сабанти.- М.: Юрайт-Издат, 2006.
25. Хорин А.Н. Стратегический анализ: Учебное пособие / А.Н. Хорин, В.Э. Керимов. – М.: Эксмо, 2006.
26. Черемных Ю.Н. Микроэкономика. Продвинутый уровень: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2008.
27. Чуев И.Н., Чуева Л.Н. Экономика предприятия: Учебник. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: ИТК «Дашков и К», 2007.

28. Экономика организации (предприятия): Учебник/ под ред. Н.А. Сафронова. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: Экономист, 2007.
29. Экономика предприятия: Учебник/ под ред. Проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
30. Экономика предприятия (фирмы): Практикум/ Под ред. Проф. О.И. Волкова, проф. В.Я. Позднякова. – М.: ИНФРА-М.: 2007.
31. Экономическая теория/ под ред. А.И. Добрынина, Л.С. Тарасевича, 3-е изд. – Спб.: Изд. СпбГУЭФ; Питер, 2007.
32. Экономическая теория. Трансформирующаяся экономика. / Под ред. Николаевой И. П. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2004.
33. А.В.Беляков. Что лежит в бивалютной корзине? // Управление в кредитной организации, №4, 2007.
34. Н.Орлова. Российская экономика в условиях тектонических сдвигов. // Банковское обозрение, №11, 2008.