

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

А. И. ГОМОЛА, В. Е. КИРИЛЛОВ

# ЭКОНОМИКА

**Методические рекомендации  
для профессий  
и специальностей  
социально-экономического  
профиля**

2-е издание, переработанное



Москва  
Издательский центр «Академия»  
2022

УДК 33(075.32)  
ББК 65я723я722  
Г646

**Гомола А. И.**

**Г646** Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля : методические рекомендации / А. И. Гомола, В. Е. Кириллов. — 2-е изд., перераб. — М. : Издательский центр «Академия», 2022. — 212 с.  
ISBN 978-5-0054-0548-7

Методические рекомендации разработаны с учетом требований федеральных государственных образовательных стандартов среднего общего и среднего профессионального образования, а также профиля профессионального образования.

Рассмотрены требования к обязательному минимуму содержания образовательной программы. Предлагается пример рабочей программы дисциплины «Экономика» и методические указания преподавателям для организации учебного процесса.

Пособие является составной частью учебно-методического комплекта, включающего также учебник, практикум и электронную форму учебника.

Для преподавателей организаций среднего профессионального образования.

УДК 33(075.32)  
ББК 65я723я722

*Оригинал-макет данного издания является собственностью  
Издательского центра «Академия», и его воспроизведение любым способом  
без согласия правообладателя запрещается*

- © Гомола А. И., Кириллов В. Е., 2018
- © Гомола А. И., Кириллов В. Е., 2022,  
с изменениями
- © Образовательно-издательский центр  
«Академия», 2022
- © Оформление. Издательский центр  
«Академия», 2022

12+

ISBN 978-5-0054-0548-7

Образовательная система Российской Федерации находится на стадии очередной модернизации. Развитие научно-технического прогресса, появление новых специальностей и нанотехнологий требует повышения качества образовательных услуг, ставит стратегические задачи подготовки специалистов для народного хозяйства.

Данное пособие вместе с учебником, практикумом и электронной формой учебника входит в учебно-методический комплект (УМК) «Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля», подготовленный А. И. Гомолой и В. Е. Кирилловым.

Пособие составлено с учетом профессиональной направленности программ среднего профессионального образования. В нем содержатся актуальные рекомендации для преподавателей, ведущих учебную дисциплину «Экономика» в группах обучающихся по профессиям и специальностям социально-экономического профиля.

При разработке учебника учитывались требования основополагающих нормативных документов: федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования, Примерной основной образовательной программы СОО, одобренной решением ФУМО по общему образованию (протокол от 28.06.2016 № 2/16-з), Примерной программы воспитания, одобренной решением ФУМО по общему образованию (протокол от 02.06.2020 № 2/20), Концепции преподавания общеобразовательных дисциплин с учетом профессиональной направленности программ среднего профессионального образования, реализуемых на базе основного общего образования (утверждена распоряжением Минпросвещения России от 30.04.2021 № Р-98), Рекомендаций, содержащих общие подходы к реализации образовательных программ среднего профессионального образования (отдельных их частей) в форме практической подготовки (опубликованы на сайте Минпросвещения России 14.04.2021).

Для реализации требований, предъявляемых к личностным, метапредметным и предметным результатам освоения предмета, а также с учетом необходимости формирования общих и профессиональных компетенций посредством общеобразовательной дисциплины «Экономика» материал учебника существенно доработан по сравнению с предыдущими изданиями. В конце каждого параграфа предлагаются контрольные вопросы и задания для индивидуальной и коллективной работы, среди которых особого внимания требуют задания, направленные на формирование критического мышления, умения аргументированно представлять и отстаивать свою точку зрения. В учебнике много заданий, позволяющих педагогу организовать групповую деятельность обучающихся, поддерживать коммуникации между участниками образовательных отношений. Особо отмечен вклад российских ученых, экономистов в развитие научных знаний, теории и практики современной экономической науки.

Учебник включает задания практической направленности, в том числе расчетные задачи для профессий и специальностей социально-экономического профиля. Обратите внимание, что учебник снабжен QR-кодом и интернет-ссылкой. При наведении камеры телефона (планшета) на QR-код либо при использовании интернет-ссылки становятся доступными материалы к учебнику, имеющие профильную и профессиональную направленность и являющиеся продолжением учебника. Практико-ориентированные задания подобраны по профилю обучения или по укрупненным группам профессий и специальностей. На специальном электронном ресурсе («Задания профильной и профессиональной направленности») вы можете выбрать (кликнуть) интересующий вас профиль: технологический, естественно-научный, социально-экономический, гуманитарный. Вы увидите материалы учебника по выбранному профилю, которые относятся к определенным главам учебника. Подобраный авторами учебника профильно ориентированный материал может служить основой для освоения общеобразовательной дисциплины с учетом профиля получаемого образования, получения необходимых в профессиональной деятельности навыков и компетенций.

В процессе подготовки методических материалов по разделам и темам дисциплины (предмета) были разработаны прикладные задания, индивидуальные проекты, имеющие профессиональную направленность и предполагающие их выполнение в форме практической работы.

Освоение общеобразовательных дисциплин в среднем профессиональном образовании осуществляется с применением технологий дистанционного и электронного обучения.

Содержащиеся в данном пособии рекомендации облегчат преподавателям составление рабочей программы дисциплины «Экономика» и позволят улучшить качество работы. Особое внимание уделяется тому, какие компетенции развиваются или формируются в процессе работы по учебнику в соответствии с Примерной основной образовательной программой по профессии или специальности.

В книге приведены рекомендации по составлению графиков учебного процесса, уточнено соотношение теоретического и практического материала, аудиторной и самостоятельной работы, предусмотрена работа с учебником и учебно-методическим комплектом с учетом специфики изучения каждой темы.

Авторы надеются, что пособие поможет преподавателям рационально использовать свое время в организации учебного процесса.



ЧАСТЬ I

**МЕТОДИЧЕСКИЕ  
УКАЗАНИЯ**

## Подготовка лекционного материала, технические средства и методы обучения \_\_\_\_\_

### Общие рекомендации

Преподавателю рекомендуется обратить особое внимание не только на качество изложения материала, но и на технические средства, используемые во время лекций и практических занятий. Некоторые рекомендации изложены в табл. 4.1. Например, при раскрытии темы «Семейный бюджет» рекомендуется использовать такие технические средства, как электронная доска, а в качестве раздаточного материала — таблицы, отражающие содержание семейного бюджета.

Структура курса в кратком изложении позволит преподавателю обратить особое внимание на ключевые моменты каждой рассматриваемой темы дисциплины «Экономика».

### Методические указания к теме 1 «Экономика и экономическая наука»

**Предмет экономической науки.** При рассмотрении предмета экономической науки необходимо ответить на вопрос «Что такое экономика как наука?» и раскрыть два разных подхода к определению ее предмета.

Также преподаватель рассматривает экономические законы и методы экономических исследований.

Предметом экономической науки являются экономические отношения, которые возникают между людьми в процессе производства, обмена, потребления, распределения жизненных благ. Эти отношения могут быть двух типов:

- 1) отношения собственности, связанные с тем, кому принадлежат основные факторы и результаты производства;
- 2) отношения по организации хозяйственной деятельности и управлению этой деятельностью.

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



Таблица 4.1. Методические рекомендации преподавателю

Тема	Форма обучения	Средство обучения	Метод обучения	Метод контроля знаний
Экономика и экономическая наука	Лекция с элементами обратной связи и семинарское занятие	Учебно-наглядные и электронные пособия	Доклады студентов, раздаточный материал	Тесты и контрольные вопросы к семинарскому занятию
Семейный бюджет	Лекция-беседа и практическое занятие (решение задач и разбор ситуаций)	Электронная доска, прикладные программы для решения задач	Экономические расчеты, раздаточный материал в виде таблиц, решение задач с использованием прикладных программ	Проверка внеаудиторного задания, контрольные вопросы к практическому занятию
Товар и его стоимость	Лекция-беседа и практическое занятие (решение задач и разбор ситуаций)	Электронная доска, электронные учебники по экономике	Экономический анализ стоимости товара, решение задач из учебника с использованием прикладных программ	Проверка выполненного задания, контрольные вопросы к практическому занятию
Рыночная экономика	Лекция с элементами обратной связи, лабораторная работа	Электронные пособия и учебно-методическая литература, научные журналы	Комплексная задача в системе «ИНЭК-Аналитик», решение задач	Контрольные вопросы к лабораторной работе и защита лабораторной работы

Окончание табл. 4.1

Тема	Форма обучения	Средство обучения	Метод обучения	Метод контроля знаний
Труд и заработная плата	Лекция с элементами решения производственных ситуаций и практическое занятие	Учебно-наглядные и электронные пособия, прикладные программы	Решение задач с использованием прикладных программ, раздаточный материал в виде таблиц, отчетов	Проверка внеаудиторного задания, контрольные вопросы к практическому занятию. Тесты
Деньги и банки	Лекция-беседа и практическое занятие	Учебно-наглядные и электронные пособия	Разбор экономических ситуаций, раздаточный материал	Проверка внеаудиторного задания, контрольные вопросы к практическому занятию
Государство и экономика	Лекция с элементами обратной связи, практическое занятие	Учебно-методическая литература	Решение задач, раздаточный материал	Проверка внеаудиторного задания, контрольные вопросы к практическому занятию. Тесты
Международная экономика	Лекция с элементами самостоятельной работы, семинарское занятие	Учебно-наглядные и электронные пособия	Доклады студентов, раздаточный материал	Проверка внеаудиторного задания. Оценка качества докладов студентов

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 ресурсы предоставляются использующим их предпринимателям за плату, которая принимает форму процентного дохода, ренты.

Современной экономикой принято называть национальное хозяйство. Оно состоит из разных отраслей (промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговля, транспорт и другие виды хозяйственной деятельности), в которые 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.

Значение экономики для общества определяется тем, что она непрерывно обеспечивает его предметами потребления (пищей, одеждой, жилищем и другими полезными вещами), без которых не может существовать ни один человек. Отсюда очевидна главная функция (назначение) народного хозяйства — производить богатство, удовлетворяющее разнообразные потребности людей.

Вполне естественно, что о степени развитости хозяйства каждой страны судят по показателям производства продукции первого рода: по объему, разнообразию и качеству предметов потребления и по степени обеспеченности ими жителей. При этом экономическая теория изучает не быстро протекающие и случайные события, а стремится к научным обобщениям типичных фактов, для чего и обращается к экономической статистике.

Экономическая статистика дает точное описание и измерение количественных процессов, которые свойственны массовым явлениям хозяйственной жизни на протяжении более или менее продолжительного периода — 10, 20 лет и более.

Помимо натуральных форм богатство общества существует и в ином виде. В начале развития товарного хозяйства (3—5 тысяч лет тому назад) появился новый род богатства — деньги. Деньги являются воплощением и знаком стоимости товаров

и средством обращения (купли и продажи). С их помощью очень сильно облегчился и ускорился рыночный обмен, что благоприятно сказалось на расширении производства всех полезных вещей. Вместе с тем возникла особая сфера обогащения людей: в отличие от накопления натуральных продуктов — нажива посредством увеличения стоимости денег (этим первоначально занялись купцы и ростовщики).

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

Начальной фазой является непосредственное производство — созидательный процесс изготовления полезных продуктов. В это время работники приспособляют природу 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, на которой устанавливаются количественные соотношения, прежде всего при производстве 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 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.

**Потребности человека и ограниченность ресурсов.** 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.

Человеческие потребности весьма многообразны. В частности, по субъектам (носителям потребностей) различаются индивидуальные, групповые, коллективные и общественные потребности. По объекту (предмету, на который они направлены) запросы людей подразделяются на материальные, духовные, этические (относящиеся к нравственности) и эстетические (касающиеся ис-

куства). По сферам деятельности выделяются потребности труда, общения, рекреации (отдыха, восстановления работоспособности) и экономические.

Экономические потребности — это часть человеческих нужд, для удовлетворения которых необходимо производство, распределение, обмен и потребление благ и услуг.

Производство прямо влияет на потребности по нескольким направлениям.

1. 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. Вот простой пример. Допустим, человек стремился приобрести катер. После его покупки у владельца возникает масса новых нужд. Катер надо застраховать, найти для него подходящую стоянку, приобрести горючее, запасные части и др.

2. Ускорение научно-технического прогресса коренным образом обновляет предметный мир и уклад жизни, порождает качественно новые потребности. Например, производство и поступление в продажу DVD вызывает желание их приобрести.

3. Производство во многом влияет на способы применения полезных вещей и тем самым формирует определенную бытовую культуру. Например, человек, оказавшийся на необитаемом острове, вполне мог бы довольствоваться куском мяса, приготовленным на костре. Нашему современнику для приготовления того же куска мяса требуется газовая, электрическая плита или гриль.

В свою очередь, экономические потребности оказывают обратное воздействие на производство. Они являются предпосылкой, внутренней побудительной причиной и конкретным ориентиром созидательной деятельности.

Всю историю экономики можно в определенном смысле рассматривать как историю формирования потребностей. Современная цивилизация (нынешняя ступень развития материальной и духовной культуры общества) знает несколько уровней потребностей.

Наибольшее распространение получила классификация потребностей (по степени их важности) американского социолога А. Маслоу, который предложил специальную «пирамиду» или иерархию (порядок подчинения) потребностей.

**Рынки труда, капитала и ресурсов.** Раскрытие вопроса необходимо начинать с факторов производства. Они делятся на два вида: личный — работники и вещественный — средства производства. Для согласованного функционирования факторы про-

изводства необходимо использовать в правильных количественных соотношениях. Нужно найти такое соотношение этих факторов, которое позволит извлечь наибольшую выгоду из их использования, т. е. издержки должны быть минимальны, а эффективность производства — максимальна. Это сочетание постоянно меняется в результате колебания цен на факторы производства.

Рынок труда или рынок рабочей силы позволяет ее свободную продажу по рыночной цене. Это цена 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 — это 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.

Труд характеризуют по нескольким признакам в зависимости от количественных и качественных характеристик: квалифицированный и неквалифицированный, простой и сложный, мужской, женский и детский. Рынок труда связан с проблемой занятости. При превышении предложения трудовых ресурсов над спросом на рынке труда присутствует безработица, т. е. существует проблема излишней рабочей силы. Возникает ситуация неполной занятости.

Также выделяют рынок капиталов и рынок ресурсов. Под капиталом понимают созданные людьми ресурсы, которые используются для производства товаров и услуг, т. е. они не могут удовлетворять потребности человека непосредственно. Капитал обладает рядом свойств: увеличения, прироста по отношению к первоначальной величине, воспроизводством и 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 превысит процент от владения

ценными бумагами. Если величина процента снижается, то спрос на средства производства растет. Также рынок капиталов характеризуется высокой неоднородностью и большим разнообразием товаров. Этот рынок можно разделить на две части:

1) рынок средств производства — оборудование, средства труда, производственные здания, сооружения и т. д.;

2) рынок сырья, материалов, энергии, полуфабрикатов, с использованием которых и применением средств труда производится продукт.

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. Экономисты объединяют природные ресурсы в понятие «земля». Они включают все природные блага, естественные ресурсы, которые человек может использовать в производстве, например водные, земельные, месторождения полезных ископаемых, леса. Владельцы природных ресурсов предоставляют их на ресурсный рынок для получения денежного дохода от их использования в производстве. Основным доходом владельцев природных ресурсов является рента. Важная особенность этих ресурсов заключается в их редкости, ограниченном количестве. Таким образом, предприятие вынуждено принимать решение о том, что производить, а от производства чего отказаться в силу редкости ресурсов, т. е. оно принимает решение об эффективности использования ограниченных природных ресурсов.

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

- экологическое состояние окружающей среды и глобальное потепление;
- сохранение мира;
- преодоление опасных болезней;
- обеспечение населения планеты продовольствием;
- регулирование народонаселения;
- преодоление отсталости многих регионов и народов;
- мировой финансово-экономический кризис и обеспечение производства дешевыми ресурсами;
- освоение Мирового океана и др.

Корни многих глобальных проблем исходят из глубины веков. Они сопровождали человечество на протяжении всей его

истории. В современных условиях сферой их влияния становится вся планета (например, вопросы войны и мира, голода и массовых болезней, различий в уровне развития отдельных стран и регионов планеты). Как известно, прогресс науки и техники позволяет накапливать значительные материальные ресурсы для удовлетворения потребностей и повышения уровня жизни населения. Однако до настоящего времени не удавалось избавиться от голода, нищеты, бескультурья во многих странах мира.

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.

**Факторы производства. 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. В этом смысле создание картин Пикассо было бы равно невозможным как без самого художника, так и если бы ему было нечем, не на чем и негде рисовать. Поэтому 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, т. е. 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. д. Такой капитал часто называется реальным. Часто можно встретить термин «финансовый капитал», под которым понимают деньги и близкие к ним финансовые инструменты, такие как акции, облигации, вексели и т. д.

Концепция факторов производства использовалась в самом «большом» месте экономической теории XIX в. — в теории распределения доходов. А сами факторы — это не что иное, как другое название основных сословных групп того европейского общества: землевладельцев (дворян), капиталистов (буржуа) и наемных работников (пролетариев). Доходы этих групп насе-



ления (и принадлежащих им факторов) экономисты называли, соответственно, рентой, процентом и заработной платой.

Позднее, в конце XIX в., экономисты выделили четвертый фактор производства — предпринимательство, т. е. деятельность по организации работы факторов в создании 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 назвали прибылью.

Существуют два полярных механизма распределения ресурсов: командная (централизованно планируемая) экономика, когда все решения по использованию ресурсов и распределению продуктов принимаются волей единого центрального органа, и рыночная экономика, при которой ресурсы распределяются независимыми решениями и действиями самостоятельных экономических агентов. В командной экономике центральная власть решает, что, как и для кого производить. А как обстоит дело с экономикой рыночной? Ведь экономические агенты, принимая те или иные решения, руководствуются лишь личным интересом. Если эти решения не координируются обществом, то как же общество может влиять на них? Ответ на этот вопрос очевиден: через цены.

Рассмотрим простейшую модель функционирования рыночной экономики. 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, фирмы, которые предъявляют спрос на ресурсы, чтобы изготовить из них товары для продажи на другом рынке — товарном, на котором 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.

Спрос предприятия на ресурсы формируется исходя из того, сколько единиц продукта может быть произведено при использовании определенного количества единиц ресурса и по какой цене может быть реализовано данное количество продукта.

Спрос предприятия на труд, землю и капитал формируется под действием одного и того же механизма, а именно — в соответствии с теорией предельной производительности. Особенность каждого из этих рынков состоит в формировании предложения с целью реализации продукции и получения конечного результата — прибыли.

Прибыль является конечным финансовым результатом коммерческой деятельности организаций и в общем виде представляет собой разницу между ценой продукции и себестоимостью, а в целом по предприятию — 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 организации 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 самой организации, ее работников и государства в целом. Поэтому важно определить состав валовой прибыли 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 организации после уплаты налога на прибыль.

Разница между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль показана в табл. 4.2.

Таблица 4.2. **Расчет чистой прибыли**

Показатель	Расчет
<i>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</i>	
Выручка от продажи товаров, продукции (работ, услуг)	(+)
Налог на добавленную стоимость	(-)
Акциз	(-)
Себестоимость проданных товаров, продукции (работ, услуг)	(-)
Валовая прибыль (убыток)	(=)
Коммерческие расходы	(-)
Управленческие расходы	(-)
Прибыль (убыток) от продаж	(=)
<i>Прочие доходы и расходы</i>	
Проценты к получению	(+)
Проценты к уплате	(-)
Доходы от участия в других организациях	(+)
Прочие доходы	(+)
Прочие расходы	(-)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(=)
Текущий налог на прибыль	(-)
Чистая прибыль	(=)

Исчисление оптимальной величины валовой прибыли является важнейшим элементом планирования финансово-хозяйственной деятельности на современном этапе экономического развития организаций.

**Методы анализа прибыли.** Следует учесть, что в рамках данной дисциплины не дается исчерпывающий спектр способов и приемов анализа прибыли, который характерен для предмета «Анализ хозяйственной деятельности». Здесь лишь представлены три способа анализа с целью получения максимальной прибыли на основе изменений объема продаж и ассорти-

мента. При этом акцент делается на критической точке продаж и прибыли.

Рыночный механизм устроен таким образом, что изменение одного из этих показателей влечет за собой изменение другого. Например, известно, что для многих рынков существует обратная зависимость между ценой продажи и количеством проданных изделий. Поэтому, исходя из конкретных обстоятельств и условий рыночной ниши, организация может выбирать необходимую для себя стратегию.

Можно выбрать стратегию максимизации маржи, т. е. выигрывать на разнице между ценой продажи и себестоимостью товара. В этом случае организация должна найти веские причины для увеличения цены продажи. Это может быть повышение качества товара, упаковки, качества обслуживания, отдельных характеристик товара, его параметров и т. д.

Если предприятие принимает решение увеличить объем продаж товара, то при определенных расчетах можно использовать вариант снижения цены и увеличить расходы на рекламу. Вариантов много, но специалистам по маркетингу, прежде чем принимать решение, необходимо детально изучить рыночную нишу и просчитать варианты исхода новой тактики действий.

В целях изучения зависимости между вариацией объемов производства, дохода от продаж, издержек и прибыли проводят анализ безубыточности выпуска продукции.

В международной экономической практике для определения критической точки используются несколько методов: уравнения, маржинального дохода и графический.

**Рентабельность.** Это обобщающий показатель, характеризующий качество работы промышленного предприятия, так как при всем значении массы получаемой прибыли наиболее полную качественную оценку производственно-хозяйственной деятельности дает величина рентабельности и ее изменение. Этот показатель представляет собой отношение прибыли к производственным фондам или себестоимости продукции. Рентабельность 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 ( $P_{пр}$ ) и рентабельность продукции ( $P_{прод}$ ). Первый показатель определяется как отношение валовой прибыли или прибыли от продаж ( $\Pi$ ) к среднегодовой стоимости

основных производственных фондов ( $\Phi_{\text{он}}$ ) и оборотных средств ( $\Phi_{\text{об}}$ ):

$$P_{\text{пр}} = (\Pi / (\Phi_{\text{он}} + \Phi_{\text{об}})) 100.$$

Второй показатель рентабельности выражается отношением прибыли ( $\Pi$ ) к себестоимости готовой продукции  $C$ :

$$P_{\text{пр}} = (\Pi / C) 100.$$

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.

**Выбор и альтернативная стоимость.** Проблемы выбора и альтернативной стоимости возникают перед покупателем в условиях рынка. Для удовлетворения своих потребностей он приобретает необходимые товары, причем только на ту сумму, которая у него имеется на данный момент.

Покупатель хочет исполнить максимум своих желаний, истратив на это лишь данную сумму. Для этого он составляет комбинацию необходимых покупок, которая будет полностью удовлетворять потребности и доступна по 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 анализа спроса нужно определить его количественную трактовку. В этих целях спрос определяют как зависимость потребности покупателя, имеющего доступ к рынку определенно-го продукта, которую он может оплатить в конкретном количестве продуктов, от цены на этот продукт. Проще говоря, покупатель приобретет различное количество товаров при разных ценах на данный продукт при условии, что остальные факторы, влияющие на приобретение, останутся без изменений.

Представим, что существует какой-то определенный набор товаров, удовлетворяющий потребности потребителя. На любой товар из этого набора существует своя цена, и покупатель рассчитывает, что его потребность будет удовлетворена, если он приобретет определенное количество каждого продукта. Если же цены на товары, нужные покупателю, упадут, то у него появятся свободные деньги для выполнения или улучшения выполнения других потребностей. Спрос может увеличиться на

определенный товар (на который цена упала) либо на группу товаров в любой пропорции в зависимости от приоритетов покупателя. Таким образом, как показывает практика, при снижении цены на товар спрос точно не уменьшится, а может даже возрасти.

Постоянный спрос на товар вероятен, но при падении цены почти никогда не может сохраниться. При условии дальнейшего постепенного снижения цен средства, сэкономленные на покупке данного товара, покупатель тратит на повышенное удовлетворение других потребностей. Но вскоре он захочет повысить качество удовлетворения и этой потребности, так как она будет отставать от других. Такой же вывод можно сделать и из того, что возможный прирост количества товара все-таки приведет к выбору большего количества товара А по сравнению с прежним количеством товара Б.

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

**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 то же время в экономических системах есть также элементы, которые отличают их друг от друга:

1) социально-экономические отношения, базирующиеся на сложившихся в каждой экономической системе формах собственности на экономические ресурсы и результаты хозяйственной деятельности;

2) организационно-правовые формы хозяйственной деятельности;

3) сам хозяйственный механизм, т. е. способ регулирования экономической деятельности на макро- и микроэкономических уровнях.

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. Рассмотрим характерные черты основных типов экономических систем.

Рыночная экономика свободной конкуренции (чистый капитализм) сложилась в XVIII в. и прекратила свое существование в конце XIX — начале XX в. Значительная часть ее элементов вошла в современную рыночную экономику. Отличительными чертами этой экономической системы являлись: частная собственность на экономические ресурсы; рыночный механизм регулирования макроэкономической деятельности, основанный на свободной конкуренции; наличие множества самостоятельно действующих покупателей и продавцов каждого товара.

Одной из главных предпосылок чистого капитализма выступает личная свобода каждого из участников экономической деятельности, т. е. не только капиталиста-предпринимателя, но и наемного работника. Решающим условием экономического прогресса стала свобода предпринимательской деятельности тех, кто имел капитал, и свобода наемного работника продавать свою рабочую силу.

Предприниматели стремятся получить все больший доход (прибыль), предельно экономно используя природные, трудовые ресурсы, капитал, знания и максимально широко реализуя такой ресурс, как свои творческие и организационные (так называемые предпринимательские) способности в избранной ими сфере деятельности.

Все 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. Ее основными чертами являются следующие:

- многообразие форм собственности, среди которых по-прежнему ведущее место занимает частная собственность в ее разных видах (от индивидуальной собственности до крупной и корпоративной);

- развертывание научно-технической революции, ускорившей создание мощной производственной и социальной инфраструктуры;
- более активное воздействие государства на развитие национальной экономики и социальной сферы.

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. Так, вопрос об объеме и структуре производимой продукции решается на основе маркетинговых исследований в рамках фирм, а также прогноза развития потребностей. Прогноз 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.

Отличительными особенностями традиционной экономической системы являются крайне примитивная технология, связанная в первую очередь с первичной обработкой природных ресурсов, и преобладание ручного труда. Все ключевые экономические проблемы решаются в соответствии с освященными веками обычаями, религиозными, племенными и даже кастовыми традициями. Организация и управление экономической жизнью осуществляются на основе решения совета старейшин, предпаний вождей или феодалов.

В настоящее время традиционная экономическая система сохранилась в некоторых наиболее отсталых странах Азии и Африки, хотя ее элементы сохраняются и в странах среднего уровня развития.

Административно-командная система (централизованная, плановая, коммунистическая) господствовала до 1990-х гг. в СССР, странах Восточной Европы и ряде азиатских государств.

Характерными чертами административно-командной системы являются общественная (а в реальности — государственная) собственность практически на все экономические ресурсы, сильная монополизация и бюрократизация экономики, централизо-



ванное директивное экономическое планирование как основа хозяйственного механизма.

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

Гигантские монополии, утвердившиеся во всех областях народного хозяйства и поддерживаемые министерствами и ведомствами, при отсутствии конкуренции не заботятся о внедрении новинок техники и технологии. Для порождаемой монополизмом дефицитной экономики характерно отсутствие нормальных материальных и людских резервов на случай нарушения сбалансированности народного хозяйства.

В странах с административно-командной системой решение ключевых экономических задач имело свои специфические особенности. В соответствии с господствовавшими идеологическими установками задача определения объема и структуры продукции считалась слишком серьезной и ответственной, чтобы передать ее решение непосредственным производителям — промышленным предприятиям, колхозам и совхозам. Поэтому структура общественных потребностей определялась центральными плановыми органами (Госпланом). Однако, поскольку детализировать и предвидеть изменение общественных потребностей в таких масштабах принципиально невозможно, эти органы руководствовались преимущественно задачей удовлетворения минимальных потребностей.

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

Нежизнеспособность этой системы, ее невосприимчивость к достижениям научно-технической революции и неспособность обеспечить переход к интенсивному типу экономического развития сделали неизбежными коренные социально-экономиче-

ские преобразования почти во всех социалистических (коммунистических) странах. Теперь стратегия экономических реформ в них определяется законами развития мировой цивилизации, в результате чего с большей или меньшей скоростью там строится современная рыночная экономика.

**Собственность и конкуренция.** Выделяют следующие виды собственности: государственная, муниципальная и частная собственность физических и юридических лиц (единоличная или коллективная).

Государственной собственностью в Российской Федерации является имущество, принадлежащее на праве собственности государству (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.

Согласно политике разграничения муниципальной и государственной собственности существует ряд документов, регламентирующих передачу объектов федеральной собственности в муниципальную.

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. Первоначально возникла индивидуальная частная собственность, т. е. личное (частное) владение всем предприятием. Индивидуальные собственники сами трудятся, но могут привлекать и наемный труд. Индивидуальный частный собственник отвечает за деятельность своего предприятия всем своим имуществом. Поэтому он наиболее рискует из всех предпринимателей. Сегодня, несмотря на снижение удельного веса индивидуальной частной собственности (в США, например, он составляет всего 6 % в ежегодном валовом доходе всех фирм), роль индивидуальной частной собственности по-прежнему велика, особенно в сфере услуг. В США индивидуальный частный собственник обеспечивает американцев первоклассной и деше-

вой системой бытовых услуг, розничной и оптовой торговли, ремонтно-строительных работ, продукцией местной промышленности.

В современных условиях наряду с индивидуальной частной собственностью активное развитие получила акционерная собственность, при которой личное владение капиталом заменяется коллективным совладением, хотя краеугольным камнем остается индивидуальная частная собственность на акцию (пай). При акционерной собственности результаты коммерческой деятельности организации 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.

Понятия «конкуренция» и «рынок» являются центральными для анализа распределения ресурсов. Существуют четыре модели рынка: чистая конкуренция, чистая монополия, монополистическая конкуренция и олигополия.

*Чистая конкуренция* характеризуется рядом признаков:

1) очень большое число организаций-продавцов (например, рынки сельскохозяйственных товаров, фондовая биржа, рынок иностранных валют);

2) стандартизированная продукция. При данной цене потребитель безразлично, у кого покупать продукт — все они аналогичны. Вследствие стандартизации отсутствует основание для ценовой 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. Конкуренция 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* означает, что 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* означает 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* подразумевает, что несколько крупных фирм контролируют рынок определенного товара и услуг. Характерными признаками олигополии являются:

1) господство в отрасли относительно малого числа фирм. Немногочисленность фирм объясняется применением дорогостоящих технологий, экономией издержек и барьерами к проникновению;

2) стандартизированная или дифференцированная продукция;

3) сильное 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 так же редка, как и чистая монополия, при которой покупатели, не найдя замены, вынуждены платить назначенную монополистом цену. Ситуация в реальной жизни находится где-то между этими крайностями. Это так называемая не-

совершенная конкуренция. Такой термин характеризует рынки, на которых продавцы имеют больше свободы в назначении цены, чем при совершенной конкуренции. Они обладают этой свободой, потому что продают товары при условиях наличия или монополистической конкуренции, или олигополии.

В России действует Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (с изменениями) «О защите конкуренции», который раскрывает понятия монополистической деятельности, недобросовестной конкуренции, определяет иные базовые понятия, необходимые и достаточные для регулирования отношений в сфере защиты конкуренции.

**Экономическая свобода. Значение специализации и обмена.** Рыночная экономика развивалась и совершенствовалась в ходе длительного исторического процесса. Важнейшими вехами 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.

Первое условие — разделение общественного труда, возникшее в глубокой древности. История знает несколько этапов этого процесса. Первый из них — отделение скотоводства от земледелия, второй — выделение ремесла как самостоятельной отрасли, третий — возникновение купечества.

Разделение труда неизбежно потребовало обмена. Уже древние скотоводы нуждались в продуктах земледелия, а земледельцы, соответственно, в продуктах питания, одежде.

Второе условие — это экономическая обособленность или автономность производителей, возможность или свобода для каждого экономического субъекта стремиться к обеспечению своих частных интересов и разделению труда между товаропроизводителями.

Товарный обмен предполагает обязательное стремление к эквивалентности. А такое стремление возникает на основе экономической ограниченности, обособленности интересов. Эта обособленность исторически сложилась на основе частной собственности. В дальнейшем она стала опираться и на коллективную собственность, но обязательно ограниченную каким-либо локальным кругом интересов (кооперативы, товарищества, акционерные общества, государственные организации, смешанные организации, т. е. с государственным участием, и т. д.).

Третье условие связано с углублением и развитием общественного разделения труда, в том числе специализацией и коопера-

цией производства. На определенном этапе развития натурального хозяйства стало ясно, что любое многочисленное общество людей не сможет прожить за счет собственного производства при возрастающих потребностях, поэтому разные группы производителей специализируются на выпуске какого-либо одного вида продукта, предлагая его в обмен на все остальные, необходимые для жизни. Постепенно такая практика расширилась и привела к разрушению натурального хозяйства, образованию товарного производства. Рынок сформировался в ходе развития товарного производства.

Рыночная экономика вначале развивалась внутри натурального хозяйства, выполняя второстепенные функции в течение длительного времени. В отдельных странах рыночная экономика развивалась более быстрыми темпами по сравнению с другими странами, поэтому она стала господствующей формой в XVII в., в других странах — в XVIII в., в третьих — лишь в XIX в.

На рубеже XX — XXI вв. рыночная экономика является самой распространенной и самой эффективной экономической системой в мире с точки зрения долгосрочного 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.

Рыночная экономика — это такая экономическая система, в которой роль основного регулятора экономических отношений играет рынок. В этой системе распределение ресурсов и формирование пропорций, удовлетворяющих общественные потребности, осуществляется с помощью рыночных механизмов через изменение спроса и предложения, через систему цен и прибылей. Мировой финансово-экономический кризис показал, что одних рыночных механизмов недостаточно. Актуальными становятся вопросы международного взаимодействия всех стран по выработке мировой финансово-экономической политики.

## Методические указания к теме 2 «Семейный бюджет»

**Понятие доходов и расходов.** Перед рассмотрением бюджета семьи необходимо пояснить такие понятия, как «доходы» и «расходы». Это связано с тем, что семейный бюджет представляет собой роспись денежных доходов и расходов семьи, составляемую обычно на месячный срок в виде таблицы. Это баланс семейных расходов и доходов (финансовый план), который сум-

мирует доходы и расходы за определенный период времени. Другими словами — это соизмеримые суммы доходов и расходов семьи. Материальное положение семьи, состояние ее финансов характеризуются семейным бюджетом, показывающим величину и сбалансированность всех доходов и расходов семьи.

**Бюджет семьи.** Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. В экономике баланс — это система показателей, характеризующих какое-либо явление путем взвешивания или сопоставления его отдельных сторон.

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, а составляемый на предстоящие периоды — плановым.

В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов 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* ее членов.

Денежные доходы могут быть как в рублях, так и в валюте (долларах США, евро и т. д.).

Натуральные доходы семьи могут быть в виде продукции собственного домохозяйства, готовой продукции организаций, вы-



даваемой в счет заработной платы, а также материально-вещественных ценностей, получаемых членами семьи в порядке пособия, пожертвования, дарения и т. д. Натуральные доходы при их суммировании с денежными 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. А совокупные доходы за вычетом всех налогов и обязательных платежей составляют располагаемые или чистые доходы, поступающие в полное распоряжение семьи.

**Номинальный и реальный доходы семьи.** Все денежные доходы, оцениваемые по их покупательной способности и реальности, подразделяются на номинальные и реальные доходы.

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

*Реальные доходы* характеризуют 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 включают продукты, необходимые для обеспечения жизнедеятельности человека и сохранения его здоровья.

Опережающий рост номинальных доходов по сравнению с реальными объясняется инфляцией — ростом цен на товары и услуги, вызывающим обесценение денег. Инфляция оказывает негативное влияние на жизненный уровень населения. От роста цен страдают прежде всего граждане с фиксированными доходами (пенсионеры, студенты, работники бюджетных учреждений).

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

К регулярным расходам относятся неизбежные расходы домохозяйства, без которых невозможна нормальная жизнь: про-



дукты питания и одежда, транспорт и медикаменты, квартирная плата. Долговыми обязательствами являются обслуживание долгов, кредитов и отдача денег в долг.

Кроме регулярных расходов возможны и нерегулярные (эпизодические): покупка мебели, бытовой техники и электроники. Кроме этого, существует потребность в культурной и спортивной жизни, институтах гражданского общества, книгах, хобби, развлечениях и т. д. Еще одно применение этим средствам в соответствии с функциями денег — накопление капитала.

**Планирование и мониторинг основных индикаторов семейного бюджета.** Важным моментом процесса управления семейным бюджетом является мониторинг его ключевых показателей. Такой мониторинг может осуществляться не только в разрезе всех показателей бюджета, но и охватывать позиции, наиболее подверженные инфляции: продукты питания, лекарства, расход электроэнергии, газа, горюче-смазочных 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 их фактическую величину как в натуральном, так и в денежном измерении.

### Методические указания к теме 3 «Товар и его стоимость»

**Стоимость товара.** При рассмотрении вопроса 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.

Меркантилисты считали торговлю источником дополнительных денег и богатства; физиократы отождествляли получение чистого дохода с действием сил природы в сельском хозяйстве; основоположники классической школы делали акцент на роли производительной силы труда как основного источника стоимости; сторонники трех факторов производства предлагали при определении цены учитывать производительность земли, вклад капитала и затраты работника; авторы теории предельной полезности размер цены при совпадении спроса с предложением объясняли субъективно-психологической оценкой потребителем

полезности блага в настоящем по сравнению с будущими доходами, что и определяло его бóльшую ценность.

Разные 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, в свою очередь, есть 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.

**Научные подходы к определению стоимости.** Основные концепции экономистов по вопросу о стоимости товара сформиро-

вались в течение XVII—XIX вв. В настоящее время 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.

По теории К. Маркса стоимость товаров определяется не индивидуальным, а общественно необходимым рабочим временем, которое требуется для изготовления товара при наличии общественно-нормальных условий производства и при среднем в данном обществе уровне умелости и интенсивности труда.

*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 — рыночную цену товара. Представители австрийской школы отводят определяющую роль 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* сформулировал А. Маршалл. 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 издерж-

ки производства, издержки производства определяют ценности. Ученый считал, что цена, которую согласен уплатить за товар покупатель, определяется полезностью товара. При этом полезность он рассматривал как максимальную стоимость, которую может уплатить за товар покупатель.

При определении цен А. Маршалл выделял два фактора, влияющих на них: предельную 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). Она обогатилась научными разработками, основанными на крупнейших достижениях мировой экономики XX в. Это, во-первых, массовая статистика национальных счетов, включая статистические межотраслевые балансы; другая массовая статистика цен и факторов, их определяющих. Во-вторых, математическая формализация с использованием не только отдельных уравнений (как у К. Маркса), но и систем линейных и (в отдельных случаях) нелинейных уравнений и неравенств, теории вероятностей и математической статистики; на этой основе — операционализация. Экономическая теория Маркса осмыслена как теория экономики, описываемая моделью межотраслевого баланса с технологическими способами. В-третьих, массовая компьютеризация исследований.

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.

Говорят также, что теория стоимости недостаточно учитывает общественную потребность. В самом деле, если вести анализ

на уровне абстракции, принятой в первом томе «Капитала», в котором предполагается, что спрос равен предложению, то, естественно, размер общественной потребности в том или ином товаре не анализируется и не должен анализироваться. Однако если мы обратимся к третьему тому «Капитала», то эта проблема достаточно подробно изложена. Показано, что изменение общественной потребности ведет, с одной стороны, к изменению цен, а с другой — коль скоро общественная потребность в каком-либо товаре длительное время понижена, меняются и общественно необходимые затраты.

Добавим, что теория трудовой стоимости в условиях рыночной экономики может использоваться лишь для планирования общих издержек производства потребительских и инвестиционных благ. Это может быть применено при разработке бизнес-планов предпринимательской деятельности в части только учета затрат, но не цен и доходов.

**Потребительские предпочтения.** Предпочтения потребителей 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 числе товаров от трех и более. В этом случае выбор потребителя может быть объяснен порядковым ранжированием уровней полезности. Информация о выборе используется для того, чтобы сделать вывод о предпочтениях и вкусах, но не о том, насколько один набор предпочтительнее другого.

Теперь нужно сделать следующий шаг — найти способ описания ограничений, влияющих на множество возможностей, которыми располагают потребители. К их числу относятся все обстоятельства, не дающие людям потреблять все, что они хотели

бы. Такие ограничения ставятся в первую очередь ценами, а также размерами потребительского бюджета. Хотя не исключены и пределы нерыночного характера.

Числовые свойства функции полезности оказалось удобно использовать при принятии потребителями решений, имеющих приростной характер. Примером такого рода может послужить решение получать ежемесячно дополнительно по единице товаров или услуг. В подобных случаях принято характеризовать результаты того, что сделано в большем или меньшем объеме, понятием «предельный» (маржинальный). Таким образом, предельная полезность 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. Хотя достаточно очевидно, что с увеличением (до некоторого предела) количества вещей данного вида, обладающих полезностью для потребителя, возрастает их общая, суммарная полезность, т. е. по мере роста объема потребляемых благ наблюдается приращение полезности. В то же время следует отметить, увеличение суммарной полезности с ростом количества благ подчинено определенной закономерности, проявляющейся в уменьшении, затухании общего эффекта по мере насыщения потребления благами и определяемой как убывающая предельная полезность (или снижающая предельная полезность). Данный принцип был сформулирован как экономический закон.

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. Этот принцип 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.

## Методические указания к теме 4 «Рыночная экономика»

**Рыночный механизм. Цена товара. Доход потребителей.** Вопрос целесообразно рассматривать в контексте особенностей нынешнего экономического фактора, 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.

В России большинство потребителей, приобретая интересующие их товары, даже не догадываются, что кроме желания и потребности заставляет их делать покупки. Они и не подозревают, что существует множество факторов, влияющих на спрос. Именно эти факторы в совокупности и определяют их конечные представления о приобретаемых благах. Механизм рынка позволяет удовлетворять только те потребности, которые выражены через спрос. Факторы, влияющие на спрос потребителей, подразделяются на ценовые и неценовые.

Цена товара или услуги почти всегда является решающим фактором для спроса. 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 либо покупатели и продавцы привычно торгуются, верным измерителем цены служит реально уплаченная сумма, или цена сделки, но не запрашиваемая цена.

Потребители обычно интересуются качеством товара, особенно по сравнению с качествами конкурирующих моделей или товаров-заменителей.

Ключевыми характеристиками товара являются его качество, технические характеристики, гарантия, условия приобретения в кредит, удобство, стиль и дизайн, послепродажное обслуживание и общая полезность. Спрос на товар выше, если он обладает теми качествами, которые ищет потребитель. Нельзя ска-



зять, что качество товаров одной отрасли, производимых разными фирмами, практически одинаково.

Так как качество товаров бывает разным, существуют ощутимые разрывы в ценах на товары, выполняющие одни и те же функции. Спрос на одну модель или марку в значительной степени зависит от того, как потребитель оценивает ее по сравнению с конкурирующими моделями и марками. Конкурененты, как обычно бывает, рекламируют свои товары под предлогом информирования потребителей, на деле стремясь убедить потребителей в том, что качество их товаров выше.

Связь дохода потребителей со спросом очевидна. Если уменьшается желание и возможность потребителей приобретать товар или услугу, то уменьшается и спрос. Усиление же желания и возможности потребителей увеличивает их готовность платить за товар более высокую цену или приобретать его в больших количествах. Не нужно говорить, что вкусы и предпочтения подвержены изменениям, иногда постепенным, иногда быстрым. 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. Уровень 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 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 насчет ожидания будущих доходов. Некоторые потребители могут приобрести товар в кредит сегодня, чтобы расплатиться за него тогда, когда увеличится их доход. 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 потребителей 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. Из рассмотрения практически выпадают такие атрибуты потребительского поведения, как привычка, каприз, импульс, инерция и сопротивление переменам. Хотя, чаще всего покупки совершаются именно по этим последним причинам, и товары, которые покупаются довольно часто, не занимают значительного места в бюджете покупателей (например, предметы гигиены). Здесь большую роль играет торговая марка товара и реклама.

**Реклама.** Реклама и стимулирование сбыта могут повлиять на потребительский выбор, предоставляя покупателям 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. Наконец, на спрос на спортивные товары влияет количество туристов, способных и желающих приобретать этот товар. Доход и предпочтения по некоторым видам товаров зависят и от возраста потребителя. Ясно, что чем выше уровень рождаемости, тем больше детей среди населения, тем выше спрос на товары и услуги, которые ориентированы на удовлетворение потребностей детей, таких как пеленки и детская одежда, игрушки, школьные принадлежности, услуги

детских врачей и т. д. Однако спрос на товары и услуги обеспечения домашнего досуга и отдыха может увеличиваться с ростом количества пожилых людей. Если большее число пожилых людей уходит на пенсию, возрастает спрос на товары и услуги, связанные с проведением досуга. Люди, связанные с бизнесом, внимательно изучают и анализируют изменения в возрастной структуре населения для того, чтобы предсказать динамику спроса населения.

**Спрос на товар.** Если спрос на товар является производным от спроса на другие товары, он называется производным спросом. Например, спрос на сталь может быть производным спроса на стальные изделия или изделия, при производстве которых применяется сталь. 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 потребителей.

Ключевым фактором, определяющим объем, потенциал сбыта, особенно для товаров длительного пользования, является фактор насыщения рынка данным товаром. Например, спрос на холодильники значительно ограничен, потому что сегодня они имеются более чем в 95 % домашних хозяйств; то же самое касается таких бытовых приборов, как газовые плиты и стиральные машины. Рыночный потенциал видеоманитофонов был выше, поскольку в 1991 г. в России ими обладало около 70 % домашних хозяйств. В противовес этому можно сказать, что спрос на видеокамеры значительно выше — в начале 1990-х гг. ими владели только 13 % домашних хозяйств — низкий уровень потребления в категории бытовой электроники. Ограниченный спрос на товары с высоким уровнем насыщения побудил производителей товаров длительного пользования реализовывать политику «планируемого старения», суть которой состоит в том, что товары периодически обновляются за счет добавления новых качеств, а потребителей побуждают увеличивать частоту покупок для того, чтобы заменить «изношенные» или «морально устаревшие модели». Ярким примером такой политики может служить продажа мобильных телефонов.

На покупательскую способность товаров, которые обычно приобретаются в кредит (например, бытовая техника, автомобили, квартиры), серьезное влияние оказывают факторы потребительского долга и банковской процентной ставки. Эти факторы могут оказать большее влияние на спрос, чем текущий денежный доход. Чем сильнее отношение долгов к доходу и выше процентные

ставки, тем с меньшим желанием потребитель будет брать на себя дополнительные обязательства, связанные с покупкой товара. Например, в связи с мировым финансово-экономическим кризисом и повышением ставки рефинансирования Центральным банком Российской Федерации программа Правительства РФ по расширению ипотечного кредитования оказалась для большинства населения недоступной. Однако с 2010 г. в рамках государственной программы некоторым банкам выделяются ресурсы на организацию ипотечного кредитования с целью снижения процентной ставки. Правительство РФ ожидает, что процент ипотечного кредитования будет поддерживаться в разумных пределах.

**Экономика предприятия: цели, организационные формы.** Основной тезис заключается в том, что первичным звеном в экономике общественного производства является предприятие (организация).

Предприятие — субъект коммерции, который согласно уставу осуществляет самостоятельную деятельность, 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 стороне 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. Извлечение прибыли выступает в качестве основной цели деятельности.

Однако предприятие не только производственная, не только экономическая, но и социальная единица. Это коллектив людей разной квалификации, связанных определенными социально-экономическими отношениями и интересами, а извлечение при-

были 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.

Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс. Они подлежат государственной регистрации и действуют либо на основании устава, либо учредительного договора и устава, либо только учредительного договора.

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 разных отраслей. Поэтому важная особенность крупной фирмы — ее многоотраслевая структура.

Сам процесс формирования многоотраслевых фирм получил название «диверсификация», что является современной формой концентрации производства. С этой точки зрения фирма — это концерн, в котором в качестве структурных единиц выступают предприятия разных отраслей экономики.

В зависимости от целей деятельности всякое юридическое лицо согласно ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) относится к одной из двух категорий: коммерческая или 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 ГК РФ классифицируют следующим образом:

- хозяйственные товарищества — полные на вере (коммандитное);
- хозяйственные общества — с ограниченной ответственностью, дополнительной ответственностью, акционерные (публичные и непубличные);
- унитарные предприятия — основанные на праве хозяйственного ведения и на праве оперативного управления;
- производственные кооперативы (артели).

В экономике функционируют самые разные 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.

**Организация производства. Производственный процесс.** 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:

1) основные процессы — это такие производственные процессы, в ходе которых сырье и материалы превращаются в готовую продукцию;

2) вспомогательные процессы представляют собой обособленные части производственного процесса, которые зачастую могут быть выделены в самостоятельные предприятия. Это изготовление продукции и оказание услуг, необходимых основному про-

изводству. К ним относятся изготовление инструментов и технологической оснастки, запасных частей, ремонт оборудования и т. д.;

3) обслуживающие процессы неразрывно связаны с основным производством, их невозможно обособить. Их главная 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 приводят к ухудшению качества продукции и состоянию 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 взаимосвязанной 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 др.

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

Поточный метод характеризуется следующими признаками:

- сокращением номенклатуры выпускаемой продукции до минимума;
- расчленением производственного процесса на операции;
- специализацией рабочих мест на выполнении определенных операций;
- параллельным выполнением операций на всех рабочих местах в потоке;
- расположением оборудования по ходу технологического процесса;
- высоким уровнем непрерывности производственного процесса на основе обеспечения равенства или кратности продолжительности исполнения операций потока такту потока;
- наличием специального межоперационного транспорта для передачи предметов труда от операции к операции.

Структурной единицей поточного производства является точная линия. Это 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.

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.



Партионный метод организации производства имеет следующие характерные черты:

- запуск изделий партиями в производство;
- одновременная обработка продукции нескольких наименований;
- закрепление за рабочим местом нескольких операций;
- широкое применение наряду со специализированным универсального оборудования;
- использование кадров высокой квалификации и широкой специализации;
- преимущественное расположение оборудования по группам однотипных станков.

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.

Отличительными особенностями единичного метода организации производства являются следующие:

- неповторяемость номенклатуры изделий в течение года;
- использование универсального оборудования и специальной оснастки;
- расположение оборудования по однотипным группам;
- разработка укрупненной технологии;
- использование рабочих с широкой специализацией и высокой квалификацией;
- значительный удельный вес работ с использованием ручного труда;
- сложная система организации материально-технического обеспечения, создающая большие запасы незавершенного производства, а также запасы на складе;
- как результат предыдущих характеристик — высокие затраты на производство и реализацию продукции, низкая оборачиваемость средств и уровень использования оборудования.

Повысить эффективность единичного метода организации производства могут развитие стандартизации, унификация деталей и узлов и внедрение групповых методов обработки.

**Ремонты.** Необходимым элементом деятельности вспомогательных и обслуживающих подразделений предприятия по поддержанию основных средств в работоспособном состоянии является ремонт.



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

Основной задачей ремонтного хозяйства является поддержание оборудования в работоспособном состоянии и предупреждение его преждевременного износа. Организация и порядок проведения ремонтных работ регламентируется типовым положением, которое является внутренним документом предприятия.

Система планово-предупредительного ремонта (ППР) охватывает комплекс мероприятий, включающих все виды ремонта оборудования, уход за ним, межремонтное обслуживание, периодические профилактические операции (осмотры, проверка на точность, смена масла, промывка).

Объем ремонтных работ по цеху в физических единицах оборудования определяется согласно структуре ремонтного цикла и дате последнего ремонта по каждому виду оборудования и видам ремонта (текущий, капитальный). Все нормативы затрат времени разработаны в расчете на единицу ремонтосложности каждого вида ремонтных работ вне зависимости от типа ремонтируемого оборудования.

В инструментальное хозяйство могут входить подразделения по снабжению инструментом, его восстановлению, ремонту, регулировке и заточке, центральный склад и раздаточные кладовые, занимающиеся складированием, комплектацией и выдачей инструмента.

**Транспортное хозяйство.** В зависимости от отраслевой принадлежности и масштабов производства в состав транспортного хозяйства могут входить разные подразделения: транспортный отдел, цехи и участки автомобильного, железнодорожного и других видов транспорта.

В отдельных организациях, особенно малых, все функции, связанные с внутривозовским перемещением грузов, может выполнять транспортный цех (участок) или отдельный рабочий.

Масштабы и структура транспортного хозяйства оцениваются по грузообороту, т. е. количеству прибывающих, отгружаемых и перемещаемых внутри предприятия грузов. Объем и характер грузооборота определяют объем погрузочно-разгрузочных работ, способы их механизации и необходимые фронты выгрузки и погрузки.

**Издержки производства. Бюджет затрат.** Каждая организация в определении своей стратегии ориентируется на получение максимальной прибыли. В то же время любое производство то-

варов или услуг немислимо без затрат. На приобретение факторов производства организация предусматривает конкретные расходы. При этом она будет стремиться использовать такой производственный процесс, при котором заданный объем производства будет обеспечиваться с наименьшими затратами.

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. 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 (оплата труда торговых работников, расходы на рекламу и т. д.).

Экономическое понимание издержек базируется на проблеме ограниченности ресурсов и возможности их альтернативного использования. Применение ресурсов в данном производственном процессе исключает возможность их использования по другому назначению. Выбор определенных ресурсов для производства какого-либо товара означает невозможность производства какого-то альтернативного товара. Экономические, или вмененные, издержки любого ресурса, выбранного для применения в производственном процессе, равны его ценности при наилучшем из всех возможных вариантов использования.

С позиции отдельной организации экономические издержки — это те расходы, которые она должна нести 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 организация 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 данной организации.

Организация 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. Организация рассматривает их как эквивалент тех

денежных выплат, которые были бы 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 (ПБУ) 10/99 «Расходы организации», утвержденном приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 33н, речь идет только о расходах предприятия. Ими 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).

В зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности расходы предприятия подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и 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.

Неявные издержки нельзя отождествлять с так называемыми безвозвратными издержками, которые осуществляются предприятием один раз и не могут быть возвращены ни при каких обстоятельствах. Если, например, владелец компании понес определенные денежные расходы на то, чтобы на стене этого предприятия была сделана надпись с названием и родом деятельности, то, продавая его, владелец заранее готов понести определенные потери, связанные со стоимостью надписи. Безвозвратные издержки не относятся к разряду альтернативных. Они не учитываются в текущих издержках, связанных с производственной деятельностью предприятия.

Затраты, которые несет предприятие, производя заданный объем продукции, зависят не только от цен на используемые факторы производства, но и от того, какие именно факторы (ресурсы) и в каком количестве применяются. Количество одних ресурсов (живой труд, топливо, сырье, вспомогательные материалы и др.) и их комбинацию можно изменить сравнительно быстро; количество других (например, производственные мощности машиностроительного завода) — в течение довольно продолжительного времени.

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

Краткосрочным периодом называют такой временной отрезок, в течение которого организация не в состоянии изменить свои производственные мощности. Влиять на ход и результативность производства она может лишь путем изменения интенсивности использования своих мощностей. В этот период организация может оперативно изменять свои переменные факторы: количество труда, сырья, вспомогательных материалов, топлива.

Долгосрочный период — такой временной отрезок, в течение которого организация 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 организации смогли покинуть данную отрасль, а другие, наоборот, войти в нее.

**Себестоимость продукции.** Это выраженные в денежной форме текущие затраты организации на производство и продажу продукции.

Такие затраты классифицируют по следующим признакам:

- экономическим элементам;
- статьям расходов (статьям калькуляции);
- способу отнесения на себестоимость продукции;
- функциональной роли в формировании себестоимости продукции;
- степени зависимости от изменения объема производства;
- степени однородности;
- зависимости от времени возникновения и отнесения на себестоимость продукции;
- удельному весу затрат в себестоимости продукции.

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

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

Каждый из 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, 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 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 разных видов продукции и включаются в себестоимость пропорционально показателю, установленному отраслевой инструкцией по планированию себестоимости. К ним относятся расходы на содер-

жание 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 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 пропорциональные (условно-переменные) и непропорциональные (условно-постоянные).

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

Непропорциональные (условно-постоянные) расходы — 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* расходы делят на одноэлементные и комплексные.

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

Комплексными называются статьи затрат, состоящие из нескольких однородных расходов (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.

**Методы учета затрат.** 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. В процессе перехода к рыночной экономике некоторые организации стали использовать методы калькулирования из зарубежной практики: системы Standard Cost и Direct Costing.

*Нормативный метод* учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяется в организациях с массовым и серийным характером производства, в первую очередь в обрабатывающих отраслях промышленности. Основным условием его применения является составление нормативной калькуляции по действующим на начало календарного периода нормам и последующее выявление в течение производственного цикла изготовления изделий отклонений от этих норм и нормативов.

*Позаказный метод* учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции применяется в индивидуальном и мелкосерийном производствах сложных изделий (главным образом в машиностроительной и металлообрабатывающей промышленности). Он также используется при опытных, экспериментальных, ремонтных и других видах работ. Этот метод должен сочетаться с основными элементами нормативного учета.

При позаказном методе объектом учета и калькулирования является отдельный производственный заказ, выдаваемый на заранее определенное количество продукции (изделий). Фактическая себестоимость изделий, изготавливаемых по заказу, определяется после его выполнения. Затраты цехов учитываются по отдельным заказам и статьям калькуляции, а затраты сырья, материалов, топлива, энергии — по отдельным группам. Вся первичная документация составляется с обязательным указанием номеров (шифров) заказов. Фактическая себестоимость единицы изделий или работ определяется после выполнения заказа путем деления суммы затрат по заказу на количество изготовленных по этому заказу изделий.

Разделив сумму по каждой статье калькуляции заказа на количество выпускаемых изделий, получают постатейную сумму затрат на одно изделие. Сравнивая калькуляции себестоимости



по отчетным и плановым данным, можно провести анализ и выявить причины отклонений.

*Попередельный метод* учета и калькулирования себестоимости применяется на предприятиях с комплексной обработкой сырья, материалов — это химическая промышленность, металлургия, в которых обрабатываемые сырье, материалы проходят несколько типов обработки — переделов. Различают бесполуфабрикатный и полуфабрикатный варианты учета.

При попередельном методе затраты на производство продукции учитываются по цехам (переделам, фазам, стадиям) и статьям расходов. Перечень переделов (фаз, стадий производства), по которым осуществляется учет затрат и калькулирование себестоимости продукции, порядок определения калькуляционных групп продукции и исчисления себестоимости незавершенного производства или его оценки устанавливаются в отраслевых инструкциях.

*Процессный метод* применяют на предприятиях с массовым типом производства, ограниченной номенклатурой продукции и там, где незавершенное производство отсутствует или имеет незначительные размеры, например в угольной, горнорудной, газовой промышленности. Себестоимость единицы продукции (тонны угля) в угольной отрасли может определяться делением суммарных издержек за отчетный период на количество угля, выданного «на гора» (уголь, оставшийся в шахте, в расчет не берут). Это метод простого калькулирования.

**Смета затрат на производство и реализацию продукции.** Смета составляется с целью определения общей суммы затрат организации (по экономическим элементам) и является составной частью процесса бюджетирования. В смету включают все затраты основных и вспомогательных подразделений, участвующих в производстве промышленной продукции. Также туда входят расходы на освоение производства новых изделий, затраты на подготовку производства, продажу продукции и др.

При составлении сметы затрат исходными данными для расчетов являются соответствующие сметы (бюджеты) и разделы бизнес-плана. При использовании калькуляционного метода исходными данными также 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.



Себестоимость всей товарной продукции по калькуляционному своду должна быть равна себестоимости товарной продукции по смете затрат на производство и продажу. Калькуляционный свод позволяет проверить правильность расчетов по смете затрат. В свою очередь, смета затрат на производство и продажу товарной продукции контролирует правильность составления калькуляций отдельных видов изделий.

Составление сметы затрат начинается с разработки смет затрат вспомогательных цехов, так как продукция вспомогательных и обслуживающих цехов потребляется основными цехами 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.

## Методические указания к теме 5 «Труд и заработная плата»

**Рынок труда. Мотивация труда.** При рассмотрении этих вопросов следует обратить внимание на то, что рынок труда — совокупность экономических и правовых процедур, позволяющих людям обменять свои трудовые услуги на заработную плату и другие социальные выгоды. А организации согласны предоставить им заработную плату в обмен на эти услуги.

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

Рынок труда позволяет работникам найти работу, а покупателям (работодателям) — нанять работников, которые им требуются для ведения производственно-коммерческой или иной деятельности. Специфика рынка труда заключается в том, что товар — рабочая сила — неотделим от самого работника. Поэтому для защиты своих интересов как продавцов трудового ресурса наемные работники объединяются в профессиональные союзы. Промышленники и предприниматели тоже объединяются в союзы, чтобы отстаивать свои интересы в качестве покупателей рабочей силы. В связи с этим становится очевидным, что на этом рынке законы спроса и предложения подвержены воздействию общественных сил, поэтому следует принимать во внимание психологические, социальные, национальные, культурные, духовные и прочие аспекты поведения человека.

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 половой и возрастной структурой), во-вторых, степенью экономической активности демографических и этнических групп трудоспособного населения; в-третьих, процессами миграций.

Со стороны спроса главными факторами, оказывающими влияние на динамику занятости, являются 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).

И все же подавляющее большинство людей занимаются трудовой деятельностью только потому, что это приносит им выгоду и, главное, позволяет получить средства для существования. Отсюда легко прийти к выводу, что 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 требуют.

Наконец, на предложение труда влияет сложность обязанностей, которые надо выполнить успешно, чтобы 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, в которых этот срок минимален.

**Цена рабочей силы.** Закономерности формирования предложения на рынке труда достаточно специфичны. До определен-

ного уровня (например, критический уровень заработной платы) предложение труда (в натуральном выражении, измеренном количеством человекочасов, которые люди готовы трудиться за эту плату) возрастает. Но выше этого уровня заработной платы предложение труда начинает сокращаться. В чем причина такого «странного» поведения людей? Неужели их не прельщает еще более высокая заработная плата?

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.

**Заработная плата.** 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, она ставится в прямую зависимость от эффективности труда.

Как социально-экономическая категория, заработная плата требует рассмотрения с точки зрения роли и значения для работника и работодателя. Для работника она является главной и основной статьей личного дохода, средством повышения уровня благосостояния его самого и членов семьи. Следовательно, стимулирующая роль заработной платы заключается в улучшении результатов труда для увеличения размера получаемого

вознаграждения. Для работодателя заработная плата работников представляет собой одну из основных статей затрат на производство.

Работодатель заинтересован, с одной стороны, в снижении удельных затрат рабочей силы на единицу продукции, а с другой — в повышении ее качества, а значит, увеличении расходов на ее содержание, если это позволит увеличить прибыль за счет стимулирования инициативы работников.

Заработная плата выполняет три основные функции:

- воспроизводственную;
- мотивационную;
- регулирующую.

*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 через конкретные системы оплаты труда.

*Регулирующая функция* играет роль баланса интересов работников и работодателей. Она выступает регулятором спроса на продукцию и услуги организации, 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 разных 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.

**Формы оплаты труда.** Механизм организации заработной платы в организации непосредственно отражает процесс превращения цены рабочей силы в оплату. Через организацию заработной платы достигается компромисс между интересами работника и работодателя, который способствует развитию отношений социального партнерства между двумя движущими силами рыночной экономики.

Величину заработной платы определяет не только количество денег, которым будет располагать работник, но и то, что он может на эти деньги купить. Таким образом, 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.

*Располагаемая заработная плата* — это начисленная сумма оплаты труда за вычетом подоходного налога 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.

Так, повышение номинальной заработной платы на 15 % при росте цен на 20 % (при условии неизменности налоговых отчислений) может привести к снижению реальной заработной платы на 4,2 % :

$$\frac{115}{120}100 = 95,8;$$

$$95,8 - 100 = -4,2.$$

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 организация рассчитывается с работниками выпускаемой продукцией, которую работник может потреблять как лично, так и с семьей либо продавать (или обменивать на другие товары). Трудовым кодексом Российской Федерации (ТК РФ) допускается выплата заработной платы в неденежной форме, если ее размер не будет превышать 20 % общей суммы.

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 ее начисления зависит от системы оплаты труда.

В развитых рыночных экономиках доля основного заработка в оплате труда составляет 80—90 %. В этом заинтересованы как

работник, так и работодатели. Это связано с тем, что прибыль чаще всего обеспечивается не за счет высокой рентабельности, а за счет увеличения объемов продаж продукции. Поэтому предприниматель заинтересован в высокой доле постоянной части заработной платы. Кроме того, регулирование переменной части требует проведения учета и контроля многих показателей работы. Это сложный и трудоемкий процесс, ведущий к увеличению управленческих расходов.

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

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

*Надбавки* вводятся для стимулирования высокого качества продукции и эффективности личного труда. К ним относят персональные надбавки руководителям и специалистам за квалификацию, надбавки за совмещение профессий и выполнение дополнительных обязанностей и др.

Доплаты и надбавки обычно устанавливаются в относительных размерах и корректируются при изменениях тарифных ставок и окладов с учетом инфляции. Размеры и условия их выплаты определяются в коллективных договорах или локальных актах организации.

*Вознаграждение за конечный результат* выплачивается за достижение определенных результатов деятельности организации и отдельных подразделений. Этот вид вознаграждения направлен на стимулирование конечного результата.

*Премия за основные результаты* выплачивается по итогам работы за год за счет полученной организацией прибыли и стимулирует достижение высоких конечных результатов деятельности.

Из прибыли акционерам выплачивают дивиденды, которые являются доходами работника от собственности. Распределение части прибыли в виде премии между работниками, не имеющими акций, как бы сближает их с акционерами.

*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 организация заработной платы призвана обеспечить мотивацию трудового поведения работников, заинтересовать в труде в данной организации, 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.

Организация заработной платы включает:

- установление обоснованных норм труда (норм времени, выработки, обслуживания, численности персонала, управляемости);
- разработку тарифной системы;
- определение форм и систем оплаты труда.

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 разных групп и категорий работников в зависимости от качественных характеристик их труда. Тарифная система включает в себя следующие элементы: тарифная сетка, тарифная ставка, тарифно-квалификационный справочник.

*Тарифная сетка* — шкала разрядов, каждому из которых присвоен свой коэффициент по оплате труда. Коэффициент показывает, во сколько раз оплата труда рабочего определенного разряда выше оплаты труда рабочего первого разряда. Организация может самостоятельно определять порядок возрастания коэффициентов от разряда к разряду (равномерно или ускоренно). Для работников бюджетных учреждений также применяется тарифная сетка, на основе которой устанавливается размер заработной платы для всех категорий работников.

*Тарифная ставка* — размер заработной платы разных групп рабочих в единицу времени работы. Она может быть часовой, дневной и месячной. Исходной является тарифная ставка первого разряда, определяющая уровень оплаты наиболее простого труда.

*Тарифно-квалификационный справочник* — сборник нормативных документов, содержащий квалификационные характеристики работников. Он служит для определения разряда работ



по профессиям в зависимости от сложности, точности, условий их выполнения и требований относительно профессиональных знаний и практических навыков.

В условиях централизованной экономики тарифная система оплаты труда являлась одним из основных элементов организации заработной платы. В настоящее время, когда организации самостоятельно строят свою политику в области оплаты труда, она должна быть преобразована в систему нормативов, носящих сугубо рекомендательный характер. В этом качестве они могут найти применение на предприятиях любых форм собственности.

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 организации. 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. Величина МРОТ действует на всей территории Российской Федерации и устанавливается действующим законодательством. По состоянию на 1 января 2021 г. МРОТ в России составлял 12 792 р.

В условиях рыночной экономики заработная плата рассматривается как объем поступающих в распоряжение работника жизненных благ, обеспечивающих объективно необходимое воспроизводство рабочей силы и включаемых в издержки производства. Поэтому все расходы на оплату труда должны гарантировать не только воспроизводство рабочей силы, но и поощрять более эффективное использование материальных и трудовых ресурсов, в результате чего организация может получить прибыль в объеме, необходимом для расширения производства, модернизации и замены применяемых техники и технологии.

Таким образом, в организации 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. Наниматель, со своей стороны, стремится к миними-



зации заработной платы в расчете на единицу продукции или услуг. Последнее возможно при обеспечении рациональной загрузки работника в течение рабочего времени за счет более эффективной организации труда и производства, повышения его технического уровня, а также применения более напряженных норм труда. Это объективное противоречие и предопределяет сложность проблемы заработной платы.

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 организации.

**Безработица: формы, причины, социальные последствия.** Незанятость части экономически активного населения в хозяйственной деятельности называется безработицей.

Принято выделять несколько видов безработицы. Например, она 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 человек 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 в том числе вследствие отсутствия сырья, энергии, комплектующих, приводящего к остановке предприятия, порождается новыми условиями функционирования организаций и формами найма, а также 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 безработица*, 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.

Масштабы *скрытой безработицы* определяются исключительно косвенными методами, в том числе с помощью экспертных оценок. Именно она представляет особую опасность для России. Суть в том, что в условиях неполного использования ресурсов, вызванного экономическим кризисом, компания не увольняет работников, а переводит их либо на сокращенный режим рабочего времени (неполная рабочая неделя или рабочий день), либо отправляет в вынужденные неоплачиваемые отпуска. Формально таких работников нельзя признать безработными, однако фактически они таковыми являются.

Выделяют три формы скрытой безработицы:

- излишняя численность работников, получающих полную заработную плату;
- занятость неполного рабочего времени при соответствующей заработной плате;
- административные отпуска без сохранения или с сохранением содержания.

При проведении радикальных реформ в организациях скрытая безработица будет неизбежно переходить в открытую. 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 с 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, обычно их удается найти не сразу. Фрикционная безработица считается неизбежной и в какой-то мере даже желательной, потому что многие рабочие, добровольно оказавшиеся «между работами», переходят с низкооплачиваемой, малопродуктивной работы на более высокооплачиваемую и более продуктивную. Это означает более высокие доходы для рабочих и более рациональное распределение трудовых ресурсов, а следовательно, и больший реальный объем национального про-

дукта. Таким образом, фрикционная безработица просто неизбежна в нормально организованной экономике.

*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 связи с этим организации 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, чем фрикционная. Возникновение структурной безработицы означает, что многим людям придется осваивать новые профессии. Избежать структурной безработицы невозможно. Это связано с тем, что технический прогресс все время порождает новые товары, технологии и даже целые отрасли (в настоящее время такие отрасли связаны, как правило, с компьютерными технологиями: появились такие профессии, как веб-дизайнер, системный администратор и др.). В результате меняется структура спроса на рабочую силу. А люди с ненужными более в прежнем количестве профессиями оказываются не у дел, пополняя ряды безработных.

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 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 тради-

ции 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 организации 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 точностью, 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 1,5—3,0 %. В то же время для России вообще нельзя установить какой-либо допустимый, приемлемый уровень безработицы прежде всего из-за низкого уровня жизни населения, когда невозможность трудоустройства или уход с работы резко снизит доходы.

Безработица как экономическая категория является отражением сложности процесса согласования предложения рабочей силы со спросом на нее. Этот процесс, если его рассматривать в масштабах страны, напрямую зависит от того, насколько обширна территория и как различаются в ней природно-климатические условия, какова структура экономики и какое место занимает в этой структуре промышленность, какими отраслями и типами организаций (по численности персонала) она преимущественно представлена.

Среди других факторов в той или иной степени всегда фигурируют национальные традиции, но главную роль играет политическое устройство общества. Именно от последнего зависит, в какой степени при согласовании предложения и спроса учитывается специфика наемного труда. Ведь он не только, как правило, основной или существенный источник дохода, но одновременно и способ реализации определенных жизненных установок и интересов человека, в том числе и в области профессиональной карьеры. Наконец, особо важна стадия экономического развития. Одно дело, когда народное хозяйство функционирует в рамках устоявшейся экономической системы, и совсем другое, когда осуществляется переход, как это происходит сейчас в России, к принципиально иной системе.

Таким образом, безработица — это объективно существующий спутник наемного труда независимо от того, признается экономика рыночной или нет и, соответственно, существует или 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.

К безработному по определению Международной организации труда (МОТ) относится индивид, который:

- 1) не имеет в данный момент работы;
- 2) предпринимает конкретные и активные попытки найти работу;
- 3) в данный момент готов приступить к работе.

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

**Трудоустройство безработных.** Содействовать в трудоустройстве можно самыми разнообразными методами. Вместе с тем растет численность незарегистрированных безработных, которые не считают необходимым обращаться в службу занятости и подчас находят альтернативные источники существования. Это свидетельствует о росте видов деятельности, не учитываемых государственной статистикой, и требует усиления контроля со стороны органов управления.

**Наемный труд и профессиональные союзы.** На многих рынках рабочие продают свои трудовые услуги коллективно через профсоюз. Предположим, что на конкурентном рынке формиру-

ется профсоюз. Ему приходится вести переговоры с относительно большим числом нанимателей, а не с монополистом.

Согласно Федеральному закону от 12.01.1996 № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» главная цель профсоюза — защита профессиональных, трудовых, социально-экономических прав и законных интересов членов профсоюза. Он 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 оплаты труда концентрируются на предложении труда.

Исторически рабочее движение всегда выступало за проведение политики, которая вела к сужению предложения труда, чтобы повысить общий уровень заработной платы. Профсоюзы поддерживают законодательство, которое ограничивает иммиграцию, сокращает детский труд, делает обязательным уход на пенсию, способствует сокращению рабочей недели.

Профсоюзы Российской Федерации имеют право создавать свои объединения (ассоциации) по отраслевому, территориальному или иному учитываемому профессиональную специфику признаку — общероссийские объединения (ассоциации) профсоюзов, межрегиональные объединения (ассоциации) профсоюзов, территориальные объединения (ассоциации) организаций профсоюзов. Профсоюзы, их объединения (ассоциации) имеют право сотрудничать с профсоюзами других государств, вступать в международные профсоюзные и другие объединения и организации, заключать с ними договоры, соглашения.

Различают два типа профсоюзных объединений: замкнутый, или цеховой, и открытый, или отраслевой, тред-юнионизм.

*Замкнутый, или цеховой, тред-юнионизм.* Профсоюзы данного типа сокращают число своих членов. Одновременно они вынуждают предпринимателей нанимать только рабочих — членов этих профсоюзов, при этом обеспечивают полный контроль предложения труда. К методам искусственного сокращения предложения труда относятся длительный срок обучения, непомерные вступительные взносы, ограничение и запрещение принятия новых членов, квалификационное лицензирование профессий.

Квалификационные требования могут включать уровень образования, непомерно строгие экзамены, предъявление личных

характеристик о высоких моральных качествах. В США, например, лицензируется около 600 профессий.

*Открытый, или отраслевой, тред-юнионизм.* Большинство профсоюзов не ограничивают число своих членов. Наоборот, они пытаются объединить всех рабочих. К ним относятся профсоюзы автомобилестроителей, сталелитейщиков, докеров.

Профсоюзы играют немалую роль в формировании размеров заработной платы, оказывают влияние на эффективность и производительность, занятость. Существенно изменяется роль профсоюзов в экономических отношениях нашей страны в связи с переходом к рынку.

В современной организации в рыночных условиях отношения работников с администрацией формируются с помощью коллективных договоров, которые заключаются при активном участии профсоюзов. Цель переговоров, ведущихся с одной стороны представителями компании (вице-президентом компании по трудовым отношениям и адвокатами), а с другой — комитетом профсоюзных деятелей, — выработать взаимно подходящие условия занятости. Что входит в коллективный договор? Прежде всего, экономический 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.

## Методические указания к теме 6

### «Деньги и банки»

**Деньги и их роль в экономике: деньги как ценность, натуральные деньги, символические деньги, деньги как мера стоимости.** Рекомендуется обратиться к истории возникновения денег.

Считается, что самые первые монеты появились в Китае и древнем Лидийском царстве в VII в. до н. э. Около V в. до н. э. персидский царь Дарий совершил экономическую революцию в своем государстве, введя в обращение монеты и заменив ими бартер. Хорошо сохранившиеся наскальные надписи в Персеполисе (современный Иран) свидетельствуют о происходивших изменениях.

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.



Бумажные деньги производили большое впечатление на путешественников, посещавших Китай. Марко Поло писал, что выпуск бумажных денег — это новый способ достижения той цели, к которой так давно стремились алхимики. В XIII в. правительство Чингиз-хана свободно обменивало бумажные денежные знаки на золото, поэтому подделка бумажных денег приносила большие доходы и считалась страшным преступлением. К 1500 г. китайское правительство было вынуждено прекратить выпуск бумажных денег из-за трудностей, связанных с избыточным выпуском и инфляцией, но уже существовавшие тогда частные банки продолжали эмиссию бумажных денег.

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 XX в. страны одна за другой стали переходить к золотой валюте, т. е. монометаллической системе. В Англии золотая денежная система была введена еще в конце XVIII в., в Германии — с 1871 г., в Голландии — с 1877 г. В Австралии это произошло в 1892 г., в Японии — в 1897 г., в России — в 1898 г., в США — в 1900 г.

В настоящее время золото в качестве денежного материала нигде в мире в обращении не фигурирует. Более того, если первоначально сохранялся размен находящихся в обращении денег на золото, то с течением времени его везде отменили. Золото теперь может быть приобретено лишь в качестве обычного товара. Только таким косвенным путем достигается фактический размен всех разновидностей денег (а их становится больше — дело уже дошло до появления электронных денег) на золото и его участие в материально-вещественном обеспечении этих денег. Следует к тому же отметить, что золото теперь выступает в данной роли не монопольно, а наряду с другими товарами (недвижимость, произведения искусства и др.).

Деньги в качестве средства существования — это одно из наиболее великих изобретений человеческой мысли. В живой природе аналогий не найти. Вся структура современной экономики предопределена существованием денег.

Деньги «родила» торговля, а поскольку торговля — одно из самых древних занятий человечества, то туда же уходят корни и денежной системы, хотя ее устройство (как и вид самих денег) многократно и сильно менялось на протяжении истекших тысячелетий.



При натуральном хозяйстве, когда товар менялся на товар, потребность в деньгах не была столь острой, как при развитом рынке. И тем не менее даже самые примитивные государства создали свои виды денег. Роль денег, эталона всех обменов, всегда выпадала тому товару, который был в изобилии или на который был наибольший спрос.

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.

О том, какую большую роль играли деньги в жизни людей с древнейших времен, красноречиво свидетельствует любопытный факт. В одном из ледников Альп археологи обнаружили мумию, пролежавшую там 5 000 лет. Когда ее начали обследовать, то обнаружили, что одна из рук крепко сжата в кулак и держит медную пластинку. Это означает, что, попав в пургу и поняв, что находится на краю гибели, житель бронзового века больше всего боялся потерять самое ценное, что у него было с собой, — деньги, потому что именно такие медные пластинки играли роль денег.

Натуральные (вещественные) деньги — их нередко называют действительными деньгами — включали 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. Они возникли в глубокой древности. В России появление первых монет относят к IX—X вв. В тот период имели хождение как серебряные, так и золотые монеты. Эпохой господства золотых монет считают XIX в. и начало XX в.

Использование натуральных денег (прежде всего золотых) в качестве всеобщего эквивалента имело ряд существенных преимуществ. Натуральные деньги имели собственную стоимость как товар. Поэтому в тот период не могло возникнуть ситуации несоответствия между объемом денежной массы и объемом товаров и услуг на рынке. Если на рынке возникал избыток денег, то золотые и серебряные монеты уходили из обращения, оседая

в карманах их владельцев как сокровище. Ограниченность добычи золота и серебра являлась препятствием бесконтрольной эмиссии.

Оба эти обстоятельства делали невозможной инфляцию, которая стала неизбежным злом при переходе от натуральных денег к их заменителям.

Однако с развитием рыночной экономики возможности использования натуральных денег оказались ограниченными. Для обслуживания расширяющихся хозяйственных связей требовалось все больше и больше денег. Золота не хватало, увеличение объема денежной массы для обеспечения сделок оказалось затруднительным, что сдерживало развитие товарообмена.

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

Номинальная стоимость символических денег значительно выше, чем стоимость того материала, из которого они изготовлены. Например, наивысшая ценность десяти бумажных рублей состоит именно в их использовании в качестве денег, а не в каком-либо ином качестве.

Бумажные деньги и 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, возможно заменить золото и серебро в обращении сначала в пределах данного государства, а затем и в мировой торговле знаками стоимости. Первоначально эти знаки в любой момент могли быть обменены на благородные металлы по номиналу, что и позволяло им циркулировать в обращении в качестве заменителей денег из драгоценных металлов.

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

Будучи чисто символическими, кредитные деньги требуют для своего эффективного функционирования государственной гарантии. Такая гарантия обеспечивается благодаря наличию 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. В период становления кредитных денег одной государственной гарантии для их прочности и устойчивости было еще недостаточно. В течение длительного времени кредитные деньги существовали на базе золотых денег и рядом с ними, принимая на себя обеспечение все большей части оборота товаров и капитала.

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.

**Деньги и масштаб цен.** Для сравнения цен на разные товары 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.

В странах с высоким уровнем инфляции, которая приводит к утрате деньгами почти всех функций, в качестве единицы счета часто используют иностранную валюту. Это называется эффектом валютного замещения. Абсолютного вытеснения национальной валюты иностранной, конечно, не допускается. Как правило, в законе о денежной системе страны указывается, что законным платежным средством на территории страны признается только национальная денежная единица. Но на частном уровне субъекты экономики оценивают стоимость товаров и, по возможности, привлекают, размещают денежные средства, а также осуществляют расчеты в иностранной валюте.

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, т. е. 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

$$T - D - T,$$

из чего следует, что деньги при товарном обращении выступают в качестве посредника или выполняют функцию средства обращения.

**Функции денег.** Важно помнить, что функция 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 деньги, а средством обращения могут являться 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, т. е. с отсрочкой. Через указанный в долговом обязательстве срок должник уплачивает положенную сумму. 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 подчеркнуть момент возникновения коммерческого кредита: платеж опаздывает за сделкой купли-продажи товара.

**Деньги как средство образования сокровищ.** Являясь всеобщим стоимостным эквивалентом, в обмен на который можно приобрести другой товар, деньги сами становятся воплощением общественного богатства. Стремление к обладанию богатством в его всеобщей форме побуждает товаровладельцев к накоплению денег. В этом случае за актом продажи одного товара не следует акт покупки другого. Деньги извлекаются из обращения и выполняют функцию образования сокровищ. При этом они должны быть одновременно полноценными и реальными.

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.

**Мировые деньги.** 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 разными 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.** Эти представители действительных денег исторически появились как заместители находившихся в обращении золотых монет. Их объективная возможность обращения обусловлена особенностями функции денег как средства обращения, когда они являлись мимолетным посредником товаров. В России бумажные деньги (ассигнации) впервые появились 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 государство. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание) образует эмиссионный доход казны, являющийся существенным элементом государственных поступлений. На начальном этапе бумажные деньги выпускались государством наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивались на них. Однако появление, а затем и рост дефицита бюджета вызвал расширение эмиссии бумажных денег, размер которой зависел от потребности государства в финансовых ресурсах.

Бумажные деньги выполняют лишь две функции: средство обращения и средство платежа. Отсутствие золотого обмена не дает им возможность 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 их выпуск

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. Причинами обесценения являются избыточный выпуск бумажных денег государством, упадок доверия к эмитенту и неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны.

Сущность бумажных денег заключается в том, что они являются знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия бюджетного дефицита. Обычно они не размениваются на золото и наделены принудительным курсом.

**Кредитные деньги.** Вексель — письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и в установленном месте. Различают простой вексель, выданный должником, и переводной (тратту), выписанный кредитором и направленный должнику для подписи с возвратом кредитору. Переводной 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.

Коммерческий вексель выдается под залог товара. Банковский вексель (впервые предложенный своим клиентам Инкомбанком в начале 1992 г.) выдается банком-эмитентом при наличии определенной суммы клиента на депозите. В отличие от коммерческого, банковский вексель в российском варианте имеет депозитную форму. Это, по существу, простой вексель, так как выписывается клиентом банка своему поставщику в оплату за товары, но может быть индоссирован третьему лицу.

Банковский вексель дает организации новое платежное средство, гарантированное банком. Кроме получения дохода по депозиту, на основе которого выдается банком вексель, предприятие получает возможность расчета со своими партнерами. Особенно это актуально при задержках в прохождении платежных документов через расчетно-кассовый центр Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Банкнота — кредитные деньги, выпускаемые центральным банком страны. Впервые они были выпущены в конце XVII в. на основе переучета частных коммерческих векселей. Первоначально банкнота имела двойное обеспечение: коммерческую гарантию, поскольку выпускалась на базе коммерческих век-



селей, связанных с товарооборотом, и золотую гарантию, обеспечившую обмен на золото. Такие банкноты назывались классическими, имели высокую устойчивость и надежность.

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. Для изготовления банкнот используется особая бумага и применяются меры, затрудняющие их подделку.

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

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

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

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.

**Банковская система.** Двухуровневая банковская система Российской Федерации 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 законодательством. 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 юри-



дических лиц. Банк с универсальной лицензией — банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Банк с базовой лицензией — банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных в ст. 5.1 настоящего Федерального закона.

*Небанковская кредитная организация* — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. 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.

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и др. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

*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 кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

1) 1 млрд рублей — для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;

2) 300 млн рублей — для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;

3) 90 млн рублей — для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации – центрального контрагента;

4) 300 млн рублей — для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации — центрального контрагента.

Центральный контрагент — кредитная организация, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

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

Капитал Центрального банка Российской Федерации принадлежит государству. Подобная ситуация сложилась у центральных банков таких стран, как Германия, Франция, Великобритания, Бельгия. Доля государства в капитале центрального банка Японии составляет 50 %, остальная часть принадлежит банкам; в Швейцарии государству принадлежит 47 % капитала центрального банка (оставшиеся 53 % принадлежат кantonам).

Коммерческие банки в рыночном хозяйстве чаще всего являются частными (по международной терминологии понятие «частный банк» относится не только и даже не столько к банкам, принадлежащим отдельным лицам, сколько к акционерным и кооперативным банкам). В централизованной системе хозяйства коммерческие банки, как правило, государственные.

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

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

По функциональному назначению банки можно подразделить на следующие: на 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 сбереже-

ний 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.

**Роль банков в экономике, деятельность банков.** По характеру выполняемых операций банки можно условно разделить на 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 находятся банки, занятые внешнеэкономическими операциями, ипотечные банки и др. В отличие от универсальных, специализированные банки осуществляют определенные виды 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.

Идея универсальной банковской деятельности развивалась параллельно со специализацией банковского хозяйства. Такова закономерность эволюции мирового банковского сообщества. Принято считать, что специализация позволяет банкам повышать качество обслуживания клиентов, снижать себестоимость банковского продукта. Идея специализации более характерна для банков США.

Мировой опыт свидетельствует, что банки могут развиваться как по линии универсальности, так и по линии специализации. И в том, и в другом случае банки получают 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 многоотраслевыми и обслуживающими 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. Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей; у таких банков существенно возрастают риски невозврата кредитов.

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

По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным, 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.

Наличие в составе коммерческих банков кредитных организаций с небольшим уставным капиталом не укрепляет позиции банковской системы в целом. Практика показывает, что у банков с небольшой капитальной базой больше проблем с ликвидностью, увеличением объема операций. Но это не означает, что малые банки не должны работать на рынке. Напротив, мировая практика показывает, что малые банки могут успешно работать с малыми производственными структурами. Малые банки, создаваемые «в складчину» мелкими товаропроизводителями, способны аккумулировать ресурсы там, куда не проникают банки с большой капитальной базой, зачастую оказывают больше финансовой поддержки в развитии регионов, мелкого и среднего бизнеса.

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. Также они 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 разного 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 нуждаются, прежде всего, в обширной и оперативной информации о состоянии экономики, ее от-

раслях, группах предприятий, отдельных предприятиях, обращающихся в банк за кредитом и другими продуктами. Все это необходимо для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента.

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.

Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее элементами и отношениями, складывающимися между ними.

Когда рассматривается банковская система, то прежде всего имеется в виду, что она в качестве элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают «окраску» банковской системе. Это не следует понимать так, что сущность банковской системы есть сложение сущности ее элементов. Это не арифметическое действие, а проникновение в новую, более широкую сущность, охватывающую не только отдельные элементы, но и их взаимосвязь. Из этого следует, что банковская система влияет на состав и сущность ее элементов.

Известно несколько типов банковской системы:

- распределительная централизованная;
- рыночная;
- система переходного периода.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве существует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют деловые банки: коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются сво-

ему совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

Современная банковская система России представляет собой двухуровневую систему, в которой на первом уровне находится Банк России, а на втором — все коммерческие банки, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковская система России находится на стадии совершенствования: она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. Рыночная система, возникшая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна постепенно наполняться рыночной идеологией.

Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что отдельные части банковской системы (разные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. 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.

Теоретически можно предположить, что даже в том случае, если из банковской системы исчезнет первый ярус — центральный банк, то вся система не разрушится. Какое-то время другие банки способны в пределах выпущенной массы платежных средств совершать расчеты, выдавать кредиты, проводить другие банковские и небанковские операции. В истории некоторых стран были примеры, когда эмиссионные операции поручались не только центральному банку, но и деловым, коммерческим банкам.

Банковская система является управляемой. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в разных формах подотчетен лишь парламенту либо органу исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, работают в соответствии с общим и специальным банковским законодательством; их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который контролирует деятельность кредитных институтов (в некоторых странах функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Все эти признаки свойственны и российской банковской системе, которая, находясь в переходном периоде, тем не менее является развивающейся. Взаимодействие между звеньями бан-

ковской системы приобретает более разносторонний характер, улучшается нормативная база ее деятельности.

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

**Центральный банк и его функции.** Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк. В разных странах центральные банки называются по-разному, например народный, государственный, эмиссионный, национальный, резервный и т. д.

Центральные банки возникли на базе коммерческих банков, наделенных правом эмиссии банкнот. Первым банком, осуществившим эмиссию, был Банк Стокгольма. В 1650 г. он выпустил депозитные сертификаты на золотые монеты, которые выписывались на предъявителя и обращались наравне с другими видами денег на всей территории королевства Швеции. Однако первым эмиссионным банком считается созданный в 1694 г. Банк Англии, поскольку он начал выпускать банкноты и учить торговать коммерческие векселя.

Впоследствии кроме эмиссии банкнот за центральными банками закрепились роль казначейства государства, посредника между государством и коммерческими банками, проводника денежно-кредитной политики государства. Центральные банки, созданные на основе коммерческих банков, 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.

Наряду с законом о центральном банке, взаимодействие между центральным банком и кредитными организациями регули-



руется законодательством, определяющим основные права и обязанности кредитных организаций по отношению к центральному банку.

Для определения роли центрального банка в финансово-экономических и политических процессах государства очень важна степень его независимости. Под экономической независимостью обычно подразумевается возможность центрального банка использовать имеющиеся в его распоряжении инструменты без существенных ограничений.

Степень политической независимости центрального банка определяется уровнем самостоятельности в его отношениях с органами государственного управления при выборе и проведении денежно-кредитной политики.

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

Наиболее низкая степень независимости от вмешательства государственных органов в денежно-кредитную политику была у центральных банков Франции и Италии до создания Европейской системы центральных банков (ЕСЦБ) и Европейского центрального банка (ЕЦБ). В этих странах право определения направлений вмешательства законодательным путем было передано правительству. Центральный банк выступал в роли консультанта и руководствовался решениями правительства. После Второй мировой войны руководство Банком Франции находилось под влиянием министерства финансов.

В законодательстве Японии четко установлена возможность государственных органов вмешиваться в политику центрального банка, инструктировать его, отменять его решения.

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

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

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.



Традиционно центральный банк должен решать пять основных задач — он призван быть:

1) эмиссионным центром страны, т. е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;

2) органом регулирования экономики денежно-кредитными методами, т. е. проводить денежно-кредитную и валютную политику;

3) «банком банков», т. е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом; предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции); осуществлять контроль и надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;

4) банкиром правительства, т. е. поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги, предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить (официальные) золотовалютные резервы;

5) главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов.

В большинстве стран эти задачи закреплены законодательством, особенно две первые — самые главные.

Представляется целесообразным из многообразия функций центральных банков выделить основные (основные обязанности), без которых невозможно достижение главной цели: сохранение устойчивости национальной денежной единицы, и дополнительные (заполняющие оставшуюся часть круга обязанностей), способствующие достижению этой главной цели.

**Банковские операции и сделки.** Современные коммерческие банки обслуживают организации и население — своих клиентов. Они являются основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки представляют собой самостоятельные субъекты экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Банки осуществляют (или должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг.

В соответствии со своими функциями как банка коммерческий банк осуществляет:

1) аккумуляцию (привлечение) в депозиты временно свободных денежных средств;

- 2) размещение денежных средств;
- 3) расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Коммерческие банки выступают, прежде всего как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства, а с другой — удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности организаций и населения.

Экономическую основу деятельности по аккумуляции и размещению кредитных ресурсов составляет движение денежных средств — объективный процесс, оказывающий влияние на формирование и использование сужаемых стоимостей. Организуя этот процесс, коммерческий банк выступает коммерческим предприятием, обеспечивающим выгодное помещение аккумулярованных кредитных ресурсов.

В период перестройки в России считалось, что основной целью коммерческих банков является получение максимальной прибыли. Однако дальнейшее развитие банковской системы показало, что в условиях рыночной экономики банки должны стремиться не только к получению максимально возможных доходов, но и минимизации рисков, обеспечению ликвидности, надежности и стабильности функционирования. Планировать свою деятельность банки должны с учетом интересов всего общества, в том числе участвовать в реализации социально ориентированных проектов и программ, поддерживать свой имидж, развивать филиальную сеть, предоставлять более широкий спектр услуг большему числу клиентов.

Коммерческие банки играют важную роль в реализации политики центрального банка, обеспечивающей соответствие количества денег в обращении задачам поддержания стабильности денежного обращения в стране, управления инфляцией и курсом валюты, поддержания нормальных темпов экономического роста и высокого уровня занятости населения.

Коммерческие банки, концентрируя на своих счетах временно свободные денежные средства клиентов, имеют возможность предоставлять их в ссуду субъектам экономики, испытывающим недостаток средств. Таким образом, банки регулируют общую ликвидность экономики. Никакие другие институты финансового рынка, поскольку они не ведут расчетных и текущих счетов, не могут выполнять аналогичные функции.

Особое значение имеет деятельность банка в области окончательного урегулирования расчетов между субъектами экономики. Действительно, одно из важнейших направлений деятельности банка — осуществление платежей и расчетов. Другие финансово-кредитные институты (кроме банков) эту задачу факти-

чески не выполняют. Исключением являются лишь клиринговые палаты и расчетно-кассовые центры (РКЦ). Но последние либо входят в состав банка (например, центрального, как РКЦ Банка России), либо, являясь частными (акционерными) организациями, выполняют лишь операции по взаимозачету, предоставляя право окончательного урегулирования задолженности (выполнения платежных операций) банку.

В последние годы как в России, так и за рубежом эксперты отмечают наличие двух тенденций: универсализации и специализации банковской деятельности, подчеркивая, что со специализацией банков усиливаются тенденции к универсализации. Традиционно занимавшиеся в большей степени теми или иными операциями коммерческие банки вторгаются в смежные сферы деятельности. Следовательно, вид коммерческого банка (универсальный, отраслевой, специального назначения, региональный и т. п.) определяется наряду с содержанием его операций степенью развития экономики страны, кредитных отношений, денежного и финансового рынков.

В настоящее время коммерческие банки большинства западных стран выполняют разные операции для удовлетворения финансовых потребностей всех типов клиентов: от мелкого вкладчика до крупной компании. Крупные банки осуществляют для своих клиентов сотни видов операций и услуг, например ведение депозитных счетов, безналичные переводы средств, прием сбережений, выдача разнообразных кредитов, покупка-продажа ценных бумаг, операции по доверенности, хранению ценностей в сейфах. Благодаря этому коммерческие банки постоянно и неразрывно связаны практически со всеми звеньями воспроизводственного процесса.

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 следующие:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение 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 также вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдача за третьих лиц поручительств, 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.

Кредитной организации, в том числе банку, запрещается занятие производственной, торговой и страховой деятельностью, т. е. эти операции следует отнести к числу небанковских.

В отечественной экономической литературе нередко не делают различий между понятиями «операции банка» и «услуги банка». Распространено определение банковских услуг как массовых операций. Между тем о банковских услугах речь может идти лишь в рамках взаимоотношений «клиент — банк».

Услуги коммерческих банков можно определить как проведение банковских операций по поручению клиента в его пользу за определенную плату.

**Ценные бумаги: акции, облигации. Фондовые биржи.** Ценная бумага представляет собой документ, удостоверяющий, с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Ценными бумагами являются акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек и иные ценные бумаги, названные в таком качестве в законе или признанные таковыми в установленном законом порядке.

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. 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 перепродать. Выручка от перепродажи образует его прибыль.

Вкладывая средства в ценные бумаги, инвесторы преследуют несколько целей:

1) безопасность вложений. Под безопасностью понимается неуязвимость инвестиций от потрясений на рынке ценных бумаг, устойчивость курса и стабильность получения дивиденда. В этом смысле наиболее привлекательными являются облигации государственных займов, наименее — акции молодых компаний;

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

3) рост вложений. Он связан с увеличением курсовой стоимости акций. Умножение капитала достигается вложением его в акции быстро растущих 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 — возможность превращения ценной бумаги в деньги.

**Первичный и вторичный рынок ценных бумаг.** 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.

Покупка ценных бумаг первичных и новых выпусков (в том числе с целью последующей продажи) называется андеррайтингом (подписка). Ее обычно осуществляет группа инвесторов — дилеров, именуемых андеррайтерами (подписчиками).

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.

На бирже торгуют, как правило, только теми акциями, которые внесены в биржевой список («лист»). Исключений немного. Токийская биржа, например, делится на три секции: для крупных и мелких списочных компаний и внесписочных компаний.

Так в чем же состоит экономическая целесообразность существования двух секторов вторичного рынка ценных бумаг? На бирже целесообразно действовать, прежде всего, крупным эмитентам, акции которых обращаются интенсивно и сделки по которым заключаются не только каждый день, но и по несколько раз в день. Действие на бирже в этом случае для эмитента привлекательно (за биржевую котировку ведь надо платить, и немало). Это также привлекательно и с точки зрения биржи (она не заинтересована засорять свой котировальный бюллетень прочерками из-за отсутствия сделок). Наконец, это целесообразно и с точки зрения инвестора. Если акции покупаются и продаются регулярно, инвестору легко принять решение о цене покупки, ориентируясь на предыдущие цены. Если сделки редкие, то принятие решения о покупке требует большой предварительной работы по изучению положения дел у эмитента.

Биржевые рынки являются одной из разновидностей фондовых рынков. Фондовые биржи представляют собой специализированные организации, в стенах которых встречаются продавцы



ценных бумаг с их покупателями. Объединяя профессиональных участников рынка ценных бумаг в одном помещении, такие биржи 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 их непрерывного рынка.

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

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 ее членов. Членами фондовой биржи могут быть любые профессиональные участники РЦБ. Отличительной чертой биржи является некоммерческий характер ее деятельности. Основная цель ее деятельности — создание благоприятных условий для широкомасштабной и эффективной торговли ценными бумагами.

Порядок вступления в члены, выхода и исключения из членов фондовая биржа определяет самостоятельно на основании внутренних документов. Она вправе устанавливать количественные ограничения числа 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.

**Инфляция и ее социальные последствия.** Следует акцентировать внимание на определении инфляции и ее экономическом содержании.

В экономической литературе известно множество определений инфляции:

- 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;

- дисбаланс спроса и предложения, других пропорций национального хозяйства, проявляющийся в росте цен;
- любое обесценение бумажных денег;
- многофакторный процесс, не имеющий однозначного толкования.

Современная экономическая энциклопедия дает следующее определение инфляции: 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 эти 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 1980-х — начала 1990-х гг., 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 заработная 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, оптимизирующих производственный процесс и снижающих затраты на единицу продукции.

Инфляция спроса и инфляция издержек взаимосвязаны и взаимообусловлены, их трудно четко разделить. Избыточная денежная масса в экономике всегда порождает повышенный спрос, вызывая неравновесие рынков в сфере совокупного спроса и совокупного предложения, реакцией на которое является рост цен. Будучи продуктом разбалансированного денежного рынка, инфляция спроса распространяется дальше, поражая производство и потребление, деформируя потребительский спрос, усиливая неравномерность и непропорциональность развития различных сфер хозяйствования и приводя в конечном счете к инфляции издержек.

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

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

К *внешним причинам* относятся, в частности, сокращение поступлений от внешней торговли, отрицательное сальдо внешнеторгового и платежного балансов. Инфляционный процесс в России усиливало падение цен на мировом рынке на топливо и цветные металлы, составляющие важную статью экспорта, а также неблагоприятная конъюнктура на зерновом рынке в условиях значительного импорта зерновых.

Среди *внутренних причин* в России можно выделить несколько моментов.

Во-первых, как правило, одним из истоков инфляционных процессов служит деформация народно-хозяйственной структуры, выражающаяся в существенном отставании отраслей потребительского сектора при явно гипертрофированном развитии отраслей тяжелой индустрии.

Во-вторых, неспособность преодолеть инфляцию порождается недостатками хозяйственного механизма. В условиях централизованной экономики практически отсутствовала обратная связь, не было эффективных экономических рычагов, которые были способны регулировать соотношение между денежной и товарной массой; что касается административных ограничителей, то они «работали» недостаточно эффективно. В системе финансового планирования определяющую роль играл Госплан, а не Министерство финансов или государственный банк, которые «работали» под него, подкрепляя плановые задания финансовыми и денежными ресурсами без каких-либо ограничений.

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:

1) измерение стоимости «корзины» потребительских товаров и услуг, в том числе на отдельные виды товаров (по 70 наименованиям) в разных городах;

2) индекс потребительских цен (ИПЦ), измеряющий 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 — 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 — 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, чревата большими издержками адапционного плана.

Несбалансированность и непредсказуемость инфляции в странах СНГ разрушали психологическую устойчивость людей, которые все менее надеялись на торможение роста цен. Большинство развитых стран тяготеет к умеренной инфляции. Нарастание инфляции от умеренной через галопирующую к гиперинфляции не является неизбежным. Настойчивая государственная политика в силах если не остановить рост цен, то, по крайней мере, сделать его более ожидаемым или сбалансированным. К сожалению, от отдельных предприятий здесь мало что зависит. Влияние на правительство могут иметь только ассоциации промышленников, мощное промышленное лобби в парламентах.

Экономические и социальные последствия инфляции сложны и разнообразны. Ее небольшие темпы содействуют росту цен

и норм прибыли, являясь, таким образом, фактором временно го 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.

Поскольку денежный измеритель является основой бухгалтерского учета, прямым следствием инфляции для него становится невозможность сопоставимости данных (например, фотоаппарат, купленный вчера, становится дешевле фотопленки, купленной сегодня, — теряется связь оценки ценностей с реальной жизнью). В условиях постоянного изменения цен числящиеся на балансе предприятия материалы, другие ценности, например, по стоимости 120 р. за единицу, в данный момент могут оцениваться при коэффициенте инфляции 1,5 в 180 р. ( $120 \cdot 1,5 = 180$ ). В результате создается неадекватная ситуация при определении финансового результата — прибыли. Если мы сохраним балансовую и остаточную стоимость имущества в условиях инфляции в первоначальной оценке, то накопленная в ходе производства и продаж сумма амортизации будет ничтожно мала и не обеспечит простое воспроизводство.

Как свидетельствует опыт многих десятилетий, остановить инфляцию с помощью одних организационных мер весьма трудно, если не невозможно. Для этого необходима структурная реформа, направленная на преодоление возникших в экономике диспропорций. Конкретные методы сдерживания инфляции, «дозировка» и последовательность применения привлекаемых

«лекарств» зависят от постановки правильного «диагноза». «Поставить диагноз» — значит определить характер инфляции, выделить основные и связанные с ними факторы, подстегивающие раскручивание инфляционных процессов. 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.

## Методические указания к теме 7 «Государство и экономика»

**Роль государства в развитии экономики.** Необходимо привести примеры действия Правительства Российской Федерации в условиях мирового финансово-экономического кризиса: меры по стабилизации банковской системы, производственного сектора экономики, социальной поддержки населения.

Государственное регулирование экономики представляет 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 рассмотреть причины государственного вмешательства в экономику. Еще в XVIII в. А. Смит определил следующие функции правительства:

- обеспечение национальной обороны;
- отправление правосудия;
- организация общественных работ, невыгодных для частного предпринимательства, но необходимых гражданам;
- образование молодежи;
- сбор налогов и платежей для обеспечения нужд государства.

До настоящего времени никто не оспаривает необходимость этих функций, кроме того, к ним добавились новые. Что особенно показательно, центральные органы власти вмешиваются сегодня даже в процесс ценообразования. Спрашивается, зачем государство берет на себя такие экономические функции, которые в теории «идеально» должен решать рынок? Реальный рынок далек от абстрактной модели совершенной конкуренции, а значит, и от самого совершенства. Поэтому государство вы-

нуждено вмешиваться с целью защиты интересов населения и самого себя.

Стоит отметить, что 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 разных экономистов и политиков о том, какие именно процессы могут регулироваться государством и какие — рынком, не совпадают. Поэтому степень государственного вмешательства в экономику в разных 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 довольно многообразны и сложны. Можно выделить следующие функции:

- стимулирование сбалансированного экономического роста;
- обеспечение занятости;
- регулирование цен и тарифов;
- создание правовой основы;
- распределение ресурсов;
- регулирование рынка труда;
- обеспечение социальной защиты;
- сохранение и улучшение окружающей среды;
- региональная политика;
- реализация национальных проектов.

Методы государственного регулирования рыночной экономики разнообразны. Государство выполняет свои функции, применяя способы, к которым рыночная система предъявляет несколько требований.

1. Исключаются любые действия государства, разрывающие рыночные связи. Недопустимы, например, тотальное директивное планирование, натуральное распределение производственных ресурсов и предметов потребления (фонды, талоны, купоны), всеобщий административный контроль над ценами и т. д.

2. Нужно влиять на рынок в основном экономическими методами. Если государство полагается исключительно на административные методы, то оно способно разрушить рыночный механизм. Вместе с тем это не означает, что в рыночном хозяй-

стве административные методы не имеют права на существование. В ряде случаев их применение не только допустимо, но и необходимо.

3. Экономические регуляторы не должны ослаблять или заменять рыночные стимулы. Их следует применять по правилу «не мешай рынку». Если государство игнорирует это требование, не реагирует на то, как действие регуляторов отражается на механизме рынка, то рынок начинает давать сбои.

4. Государство, применяя экономические регуляторы, должно постоянно контролировать приносимые ими положительные и отрицательные эффекты, нести ответственность за долгосрочные последствия своих решений.

5. Необходимо учитывать национальную специфику, которая ощутимо сказывается на экономической деятельности. Государство может оказывать воздействие на рыночный механизм через изменение:

- 1) своих расходов;
- 2) налогообложения;
- 3) механизмов регулирования;
- 4) пропорций государственного предпринимательства.

Государственные расходы считаются одним из важных инструментов макроэкономической политики. Крупными статьями являются расходы на оборону, образование, здравоохранение, социальное обеспечение.

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 и 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.

Государственное предпринимательство, как правило, осуществляется в областях, в которых хозяйствование противоречит природе частных фирм или же в которых требуются огромные инвестиции и риск. Государственные предприятия занимают существенные позиции в таких отраслях, как энергетика, военно-промышленный комплекс, транспорт, связь. Доля государственного предпринимательства варьируется в разных странах, но в названных отраслях она довольно весома.



Вмешательство государства в экономические отношения не должно быть безграничным — экономику не следует излишне административно «регулировать», 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.

**Налоги и налогообложение.** В первую очередь следует отразить объективную необходимость возникновения фискальной системы.

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей самых разных эпох. Фома Аквинский определял налоги как дозволенную форму грабежа. Шарль Монтескье полагал, что ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им. А один из основоположников теории налогообложения Адам Смит говорил о том, что налоги для тех, кто их выплачивает, — признак не рабства, а свободы.

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 имело финансового аппарата для определения и сбора налогов. Оно определяло лишь сумму, которую желало получить, а сбор налогов поручало городу или общине. На втором этапе — XVI — начало XIX в. — в ряде стран возникала сеть финансовых учреждений, и государство взяло часть функций на себя. Оно устанавливало квоту обложения и наблюдало за сбором налогов. На третьем, современном этапе государство взяло в свои руки все функции установления и взимания налогов, так как правила обложения успели выработаться. Региональные органы власти играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

*Появление налоговой системы.* Налоговая система возникла и развивалась вместе с государством. В сохранившихся до наших дней документах XIII—XII вв. до н. э. встречается упоминание о подушном налоге в Вавилоне. Примерно к этому же времени относятся первые известия о поголовном налоге в Китае и на территории Персии. Земельный налог в Египте взимался уже во времена первых династий фараонов.



В древнегреческих городах — полисах — налоги взимались с граждан в размере одной двадцатой части их доходов, а иногда в размере десятины. Были и акцизы в виде сборов у ворот города. Это позволяло концентрировать и расходовать средства на содержание наемных армий, возведение укреплений вокруг городов-государств, строительство храмов, водопроводов, дорог, устройство праздников, раздачу денег и продуктов беднякам и другие общественные цели. В то же время афиняне готовы были вносить добровольные пожертвования, а дань предпочитали получать с побежденных народов или с союзников. Но когда предстояли крупные расходы, то совет или народное собрание города устанавливали процентные отчисления от доходов.

В древнеримском государстве первоначально в мирное время налогов не было. Расходы по управлению городом были минимальны, поскольку магистры исполняли должности безвозмездно, порой вкладывая свои средства. Главную статью расходов составляло строительство общественных зданий. Эти расходы покрывали платежи за сдачу в аренду общественных земель. Но в военное время граждане Рима облагались налогами в соответствии со своим достатком.

Сумму налога определяли каждые пять лет избранные чиновники — цензоры. Граждане Рима делали цензорам заявление о своем имущественном состоянии и семейном положении. Таким образом закладывались основы декларации о доходах.

Длительное время в римских провинциях не существовало государственных финансовых органов, которые могли бы профессионально установить и взимать налоги. Римская администрация прибегала к помощи откупщиков, деятельность которых не могла контролировать должным образом. Результатом были коррупция, злоупотребление властью, а затем и экономический кризис. Стало очевидно, что необходимо реорганизовать финансовую систему Римского государства.

Во всех провинциях были созданы финансовые учреждения, осуществлявшие контроль за налогообложением. В значительной степени уменьшили услуги откупщиков, а там, где они сохранились, за их деятельностью установили строгий государственный контроль. Был заново оценен налоговый потенциал провинций с целью более справедливого распределения налогов и увеличения их отдачи. Для этого были проведены обмеры каждой городской общины с ее земельными угодьями. По каждому городу был составлен кадастр, содержащий данные о землевладельцах. Затем производилась перепись имущественного состояния граждан, которой руководили наместники провинций совместно с руководителями финансовых учреждений провин-

ций. Каждый житель был обязан в определенный день представить властям общины свою декларацию. Все налоговые документы хранились в финансовом органе и служили своеобразной базой для последующих переписей имущественного состояния населения (ценза).

Владелец земли должен был сам оценить свои доходы. Чиновник, контролирующий проведение ценза, имел полномочия уменьшить налог в тех случаях, когда в силу причин снижалась продуктивность хозяйства. Так, например, если погибали виноградные лозы или засыхали маслины, то они не включались в сумму налога. Но если владелец вырубал виноградные лозы или оливковые деревья, то ему приходилось приводить уважительные причины, по которым он это сделал. Иначе выкорчеванные растения учитывались в сумме налога.

Главным источником доходов в римских провинциях служил поземельный налог. В среднем его ставка составляла десятую часть доходов с земельного участка. Облагалась налогом и другая собственность: недвижимость, ценности, живность, рабы. Поскольку налоги взимались деньгами, собственники должны были производить излишки продукции, чтобы продавать их и иметь живые деньги. Это способствовало расширению торгово-денежных отношений, увеличению процесса разделения труда, урбанизации.

Многие хозяйственные традиции Древнего Рима перешли к Византии. В раннюю византийскую эпоху до VII в. включительно существовал 21 вид прямых налогов, например, поземельный налог, подушная подать, налог на содержание армии, налог на рекрутов (заплатив который, можно было освободиться от воинской повинности). Но обилие налогов не привело к финансовому процветанию. Наоборот, из-за чрезмерного налогообложения имело место сокращение налоговой базы, а далее, как следствие, финансовые кризисы, ослаблявшие мощь государства.

*Налоговая система России.* Основным источником дохода княжеской казны в Древней Руси была дань с подвластных племен и народностей. Дань уплачивалась деньгами — чаще всего арабскими монетами или натурой — мехами. Существовало также и косвенное налогообложение в форме торговых и судебных пошлин.

Особенно крупными источниками дохода казны являлись торговые сборы. Они возросли из-за присоединения к Московскому княжеству новых земель, и прежде всего крупных торговых центров.

После татаро-монгольского нашествия основным налогом стал «выход», взимавшийся сначала баскаками — уполномоченны-

ми хана, а затем самими русскими князьями. «Выход» брали с каждой мужской души и со скота. В результате взимание прямых налогов в казну самого русского государства было уже невозможным, поэтому главным источником внутренних платежей стали пошрины. Уплата «выхода» была прекращена Иваном III в 1480 г., после чего вновь началось создание финансовой системы Руси.

Несколько упорядочилась финансовая система в царствование Алексея Михайловича, создавшего в 1655 г. счетный приказ, деятельность которого позволила довольно точно определить государственный бюджет.

Надо заметить, что некоторый хаос финансовой системы в то время был характерен и для многих других стран.

Политическое объединение русских земель относится к концу XV в. Однако устойчивой системы управления государственными финансами не существовало еще долго. Большинство прямых налогов собирал Приказ большого прихода. Однако одновременно с ним обложением населения занимались и территориальные приказы. В силу этого финансовая система России в XV—XVII вв. была чрезвычайно сложна и запутана.

Эпоха Петра I характеризуется постоянной нехваткой финансовых ресурсов из-за многочисленных войн, большого строительства, крупномасштабных государственных преобразований. Для пополнения казны изобретались все новые способы, вводились дополнительные налоги. Царь учредил особую должность — прибыльщики, обязанностью которых было изобретать новые источники доходов казны.

В то же время Петр I принял ряд мер, чтобы обеспечить справедливость налогообложения, равномерную раскладку налоговых тягот. Тяжесть некоторых прежних налогов была ослаблена, причем в первую очередь для малоимущих людей. Для устранения злоупотреблений при переписи дворов была введена подушная подать.

При Петре I были образованы 12 коллегий, из которых четыре заведовали различными финансовыми вопросами: камер-коллегия, штат-контор-коллегия, ревизион-коллегия и коммерц-коллегия.

Екатерина II преобразовала систему управления финансами. В 1780 г. была создана экспедиция по государственным доходам, в следующем году она разделилась на четыре самостоятельные экспедиции. Одна из них заведовала доходами государства, другая — расходами, третья — ревизией счетов, четвертая — взыванием недоимок, недоборов и начетов. В 1802 г. манифестом Александра I «Об учреждении министерств» было создано Ми-

нистерство финансов и определена его роль. На протяжении XIX в. главным источником доходов оставались государственные прямые и косвенные налоги.

Начиная с 1863 г. с мещан вместо подушной подати стал взиматься налог с городских строений. Отмена подушной подати началась в 1882 г.

Второе место среди прямых налогов занимал оброк. Это была плата крестьян за пользование землей. Ставка оброка дифференцировалась по классам губерний.

Купечество платило гильдейскую подать — процентный сбор с объявленного капитала. Данный сбор был введен еще Екатериной II в 1775 г. для купцов I, II и III гильдии вместо подушной подати. Он составлял 1 % капитала, но за 50 лет вырос до 2,5 % для купцов III гильдии и до 4 % для купцов I и II гильдии. Размер капитала записывался «По совести каждого». Кроме того, действовала патентная система обложения торговли и промышленности. Были введены билеты на лавки, т. е. плата за каждое торговое заведение.

Кроме прямых государственных налогов функционировали земские (местные) сборы. Земским учреждениям предоставлялось право определять сборы с земли, фабрик, заводов, торговых заведений.

Среди косвенных налогов крупные доходы Российскому государству давали акцизы на табак, сахар, керосин, соль, спички, прессованные дрожжи, осветительные и нефтяные масла и ряд других товаров. Значительными были поступления от производства и торговли алкогольными напитками. Система акцизов, как и таможенные пошлины, имела отнюдь не только фискальный характер. Она обеспечивала государственную поддержку отечественным предпринимателям, защищала их в конкурентной борьбе с иностранцами.

Начало XX в. для России ознаменовалось несколькими спадами в развитии экономики и налоговой системы. Так, после октября 1917 г. основным источником доходов власти стала эмиссия денег, а местные органы существовали за счет контрибуции. Но эти явления не способствовали налаживанию национального хозяйства. Положение улучшилось после перехода на новую экономическую политику.

В 1970—1980-е гг. в западных странах распространилась и получила признание бюджетная концепция, исходящая из того, что налоговые поступления являются продуктом двух основных факторов: налоговой ставки и налоговой базы. Рост налогового бремени может приводить к росту государственных доходов только до какого-то предела, пока не начнет сокращаться облагае-

мая налогом часть национального производства. Когда этот предел будет превышен, рост налоговой ставки приведет не к увеличению, а к сокращению доходов бюджета.

Начало 1990-х гг. явилось периодом возрождения и формирования налоговой системы Российской Федерации. В сущности, этот процесс продолжается и в настоящее время.

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.

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 также 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 также 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.

*Принципы налогообложения.* Основные начала законодательства о налогах и сборах изложены в ст. 3 Налогового кодекса РФ:

- каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства на-

логообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога;

- налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев;
- не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала;
- налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав;
- не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций;
- ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными настоящим Кодексом признаками налогов или сборов, не предусмотренные настоящим Кодексом либо установленные в ином порядке, чем это определено настоящим Кодексом;
- при установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы, страховые взносы), когда и в каком порядке он должен платить;
- все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента).

Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах, которые определяют конкретные элементы налогов, к которым относятся следующие:

1) объект налога — имущество или доход, подлежащие обложению, измеримые количественно, которые служат базой для исчисления налога;

2) субъект налога — налогоплательщик, т. е. физическое или юридическое лицо, которое обязано в соответствии с законодательством уплатить налог;

3) источник налога — доход, из которого выплачивается налог;

4) налоговая льгота — полное или частичное освобождение плательщика от налога;

5) 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 соответствии с просроченным сроком;

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

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

*Способы взимания налогов.* Налоги могут взиматься несколькими способами.

1. Кадастровый способ (кадастр — таблица, справочник). Объект налога разделен на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносятся 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, зависящей от мощности транспортного средства.

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 лицом, получающим доход. Примером может служить налог на прибыль.

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 / организацией, на которой работает физическое лицо. До выплаты заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет.

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

1) фискальную — обеспечение финансирования государственных расходов;



2) регулируемую — государственное регулирование экономики;

3) социальную — поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними;

4) стимулирующую.

Во всех государствах, при всех общественных формациях логи в первую очередь выполняли фискальную функцию, т. е. изъятие части доходов организаций и граждан. Они используются 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. д.).

**Стабильность налоговой системы.** Стабильность не означает, что состав налогов, ставки, льготы, санкции установлены раз и навсегда. «Застывших» систем налогообложения нет и быть не может. Любая система отражает характер общественного строя, состояние экономики страны, устойчивость социально-политической ситуации, степень доверия населения к правительству — и все это на момент ее введения в действие. По мере изменения указанных и иных условий налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней требованиям, вступает в противоречие с объективными условиями развития народного хозяйства. В связи с этим в налоговую систему в целом или в ее отдельные элементы вносятся необходимые изменения.

Сочетание стабильности и динамичности, 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 несколько лет. Систему налогообложения можно считать стабильной и, соответственно, благоприятной для предпринимательской деятельности, если остаются неизменными основные принципы налогообложения, ее состав, наиболее значимые льготы и санкции (если при этом ставки налогов не выходят за пределы экономической целесообразности).

Частные изменения могут вноситься ежегодно, но при этом желательно, чтобы они 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 два-три пункта или необходи-



мость повышения на два-три пункта ставок налога на прибыль или доход. Такие частные изменения не нарушают стабильности системы хозяйствования, но и не препятствуют эффективной предпринимательской деятельности.

Стабильность налогов означает относительную неизменность в течение ряда лет основных принципов системы налогообложения, а также наиболее значимых налогов и ставок, определяющих взаимоотношения предпринимателей и предприятий с государственным бюджетом. Если иметь в виду сегодняшний день, то речь должна идти о налоге на добавленную стоимость, акцизах, налоге на прибыль и доходы. Многие другие налоги и сам состав системы налогообложения могут и должны меняться вместе с изменением экономической ситуации в стране и общественном производстве.

Переход экономики России на рыночные отношения потребовал создания системы налогообложения организаций и граждан (юридических и физических лиц). Принятие Верховным Советом Российской Федерации в 1991—1992 гг. новых законов явилось продолжением и углублением важнейшего элемента экономической реформы в России.

Созданная целостная система налогообложения четко устанавливает перечень налогов, которые могут применяться на территории РФ, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов. Разграничены полномочия органов государственной власти разного уровня по введению налогов на соответствующей территории, установлению ставок налогов и льгот по ним.

Новизна налоговой системы России проявляется в следующем: она базируется на несовершенной, но все же правовой основе, а не на подзаконных актах, как было раньше. Налоговая система становится стабильной, хотя и не в отношении всех налогов; пронизывает экономические отношения, связанные с распределением и перераспределением дохода. Налоги и сборы вводятся и отменяются только органами государственной власти.

Налоговая система в нашей стране создавалась в 1990-е гг. 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.

### **Налоги в России разделены на три вида.**

К *федеральным налогам и сборам* относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) отчисления в государственные внебюджетные фонды;
- 5) налог на прибыль организаций;
- 6) налог на пользование недрами;
- 7) лесной налог;
- 8) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
- 9) государственная пошлина, таможенная пошлина и др.

К *региональным налогам и сборам* относятся:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на недвижимость;
- 3) налог на игорный бизнес;
- 4) дорожный и транспортный налог;
- 5) региональные лицензионные сборы и др.

К *местным налогам и сборам* относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) налог на рекламу;
- 4) местные лицензионные сборы и др.

Налоговый кодекс Российской Федерации, введенный в действие с января 2002 г., 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 Российской Федерации и другими нормативно-правовыми актами.

Налоговый кодекс Российской Федерации 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, ре-

гламентации 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 — с другой. Налогоплательщикам гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов.

В условиях мирового финансово-экономического кризиса Правительство Российской Федерации в 2009 г. разработало антикризисную программу мер, направленную на стабилизацию финансов и экономики страны. Она предусматривает также существенные изменения в налоговой политике.

**Государственный бюджет, а также дефицит и профицит бюджета.** Эти вопросы необходимо рассматривать 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, разные виды доходов, государственные займы. Его главнейшие функции — проведение в жизнь финансовой политики, организация выполнения финансовой программы правительства.

Бюджет представляет централизованный денежный фонд, аккумулируемый главным образом с помощью налогов и расходующийся 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 разные стороны хозяйственного механизма: 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 научно-технического прогресса в условиях резкого обострения конкуренции на мировых рынках. В начале 1990-х гг. 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 научно-технической революции резко возросла роль человеческого фактора, что требует нового подхода к главному элементу производительных сил — человеку. Быстрые темпы прогресса повышают требования к качеству рабочей силы, ее профессиональной подготовленности, физической выносливости. Все это ведет к росту объема средств, направляемых на развитие таких социальных сфер, как просвещение (главным образом начальное и среднее образование, 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 др. 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 федеральному правительству 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 и от уровня активности в экономике. Государственные расходы, а также налоги и сборы оказывают на бюджетный избыток не только

прямое, но и косвенное воздействие, влияя на объем производства и доходы.

Государственный бюджет активно воздействует на экономику в целом, так как выступает в качестве бюджета всего национального хозяйства. Он играет большую роль в сфере материального производства, выступая в качестве стимулятора 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 в отдельных организациях, способствуя его бесперебойности и равномерности.

Бюджетные ассигнования в производственной 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 непродуцированной сферы.

Обеспечивая финансовыми ресурсами непродуцированную 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.

*Распределительная функция* обусловлена тем, что в отношении с бюджетом вступают почти все участники общественного производства. Основным объектом бюджетного распределения и перераспределения является чистый доход, получаемый в обществе. Между тем это не исключает возможности перераспределения через бюджет и части стоимости необходимого продукта (подходящий налог с граждан), а иногда и национального богатства. Благодаря распределительной функции бюджета происходит концентрация денежных средств в руках государства и их

дальнейшее использование с целью удовлетворения общественных потребностей.

Распределение и перераспределение денежных средств происходит между отдельными отраслями и сферами деятельности, отдельными слоями населения, некоторыми видами услуг. В результате формируются фонды денежных ресурсов: государственного и местных бюджетов, медицинского и социального страхования, пенсионного обеспечения и др.

Распределительная функция бюджета используется также для вмешательства государства в процесс общественного производства — регулирования хозяйственной деятельности предприятий, ускорения темпов экономического роста, усиления хозяйственной активности предпринимателей. Посредством бюджета государство воздействует не только на перераспределение национального дохода, но и на его производство, накопление денежных средств, сферу потребления, процессы демонополизации экономики и обобществления производства, а также его разгосударствление.

Существенно, что содержание распределительной функции бюджета определяется процессами перераспределения финансовых средств между разными подразделениями общественного производства и слоями населения.

Важно отметить, что ни одно из звеньев финансовой системы не осуществляет такого многовидового (межотраслевое, межтерриториальное) и многоуровневого (республиканский, областной, городской бюджет) перераспределения денежных средств, как бюджет.

*Контрольная функция* заключается в том, что бюджет активно — через формирование и использование денежных средств государства — отражает сущность экономических явлений, протекающих в структурных звеньях экономики.

При формировании государственных доходов осуществляется финансовый контроль за правильностью взимания видов налогов, мобилизации других источников доходов, а также за соблюдением установленных пропорций между ними, определением налоговой базы, формами льготного налогообложения, сроками поступления доходов. При расходовании бюджетных средств контролируют эффективность их использования, соответствие целевому назначению.

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

*Функция обеспечения существования государства* ставит своей задачей создание материально-финансовой базы функцио-

нирования государства; содержание аппарата управления страной, президентской власти, законодательной и исполнительной власти, правоохранительных и таможенных органов, налоговой службы.

**Валовой внутренний продукт. Экономический рост. Экономические циклы.** Эти вопросы рассматриваются с целью ознакомления студентов 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.

В советской статистике этот продукт получил название совокупного или валового продукта. Он включает в себя материальные блага и услуги, созданные в материальном производстве, и нематериальные блага и услуги, созданные в нематериальном производстве (духовные, нравственные ценности, образование, здравоохранение и т. д.). По своей стоимостной структуре совокупный продукт состоит из стоимости израсходованных средств производства, необходимого продукта, состоящего из благ и услуг личного потребления, и прибавочного продукта, предназначенного для расширения потребления и производства.

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 являются отношения 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 средств производства и рабочей силы. Тем самым в хозяйстве поддерживается пропорциональность или разлаживается весь хозяйственный механизм (бюд-



жетный дефицит, инфляция, безработица и другие негативные факторы).

На стадии распределения устанавливается доля классов, социальных групп и отдельных людей в производственном продукте. Эта доля доходит до потребителя через обмен.

Обмен опосредует связь между производством и распределением, с одной стороны, и потреблением, с другой. Он представляет собой куплю-продажу совокупного продукта. В качестве продавцов и покупателей выступают предприятия, организации и население. Обязательным условием непрерывности самого процесса производства является полная реализация созданного продукта. При этом условия производство получает необходимый приток материальных и людских ресурсов, а население — свою долю в продукте, определенную распределительными отношениями.

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 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 год (квартал, месяц). Эти показатели подсчитываются в ценах, как текущих (действующих), так и 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 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, заработ-



ная плата граждан, работающих за рубежом, за минусом аналогичных вывезенных из страны доходов иностранцев).

Обычно, чтобы рассчитать ВВП, к показателю ВВП добавляются 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. Эта разность весьма невелика: для ведущих стран Запада не более  $\pm 1\%$  ВВП.

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

**Экономический рост.** В экономике необходимо четко разграничивать понятия «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.

Например, в 1996—2000 гг. в Республике Беларусь выделялись две разные тенденции: относительно высоких темпов роста, характерная для начала периода (1996 — первая половина 1998 г.), и замедление темпов экономического развития во второй его половине. Обусловлено это было тем, что многие факторы, стимулирующие экономический рост в начале пятилетия, такие как недоиспользованный производственный и научно-технический потенциал, политика денежной экспансии, жесткое регулирование цен, исчерпали себя. С 1998 г. обострились инфляционные процессы. Однако накопленный инфляционный потенциал не привел пока к существенному улучшению экономической ситуации. Сохраняется низкий уровень рентабельности реализуемой продукции, медленно осуществляется обновление основных фондов.

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 экономи-

ки страны. Однако наличие обильных природных ресурсов не всегда является самодостаточным фактором экономического роста. Например, некоторые страны Африки и Южной Америки обладают существенными запасами природных ресурсов, но до сих пор находятся в списках отсталых стран. Это означает, что только эффективное использование ресурсов ведет к экономическому росту.

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

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 сталь удовлетворяют непосредственные потребности человека, хотя, разумеется, без их производства невозможны выпуск автомобилей, строительство домов и т. д. Речь идет о такой направленности развития, когда мощь страны определяется не масштабами добытых природных ресурсов и изготовленных полуфабрикатов, а состоянием 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, использовании научно-технических достижений, позволяющих поставить природные силы и ресурсы на службу человека.

**Исследование причин кризисных явлений.** В настоящее время наиболее распространены следующие направления исследования причин кризисов и циклов:

1) объяснение кризисов недопотреблением народных масс, вызывающим обвал производства. Лекарство от кризисов в этом случае — стимулирование потребления. Между тем неравномер-

ная динамика потребления, как убеждает нас практика, представляет собой скорее следствие, чем причину экономического цикла;

2) группа ученых-экономистов связывает кризис с отсутствием «правильных пропорций» между отраслями и регионами, нерегулируемой деятельностью предпринимателей. Составной частью этих взглядов можно считать концепцию, объясняющую кризисы сбоями в денежном обращении или банковской сфере;

3) известную популярность получил поиск причин циклического характера развития экономики в конфликте условий производства и 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 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. Существуют и 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, т. е. 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. Взаимосвязь элементов экономики почти никому не дает возможности избежать депрессии или инфляции. Однако мы должны иметь в виду, что экономический цикл различными путями и в разной степени влияет на отдельных индивидов и секторы 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.

## Методические указания к теме 8 «Международная экономика»

**Международная торговля — индикатор интеграции национальных экономик.** Следует принять во внимание, что международная торговля является формой связи между товаропроизводителями разных стран, которая возникает на основе международного разделения труда и выражает 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. Согласно исследованиям Всемирной торговой организации на каждые 10 % роста мирового производства приходится 16 % увеличения объема мировой торговли. Тем самым создаются более благоприятные условия для его развития. Когда же в торговле происходят сбои, замедляется и развитие 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, машинами и оборудованием, сырьем и услугами.

Международной торговлей называется оплачиваемый совокупный товарооборот между всеми странами мира. Однако понятие «международная торговля» употребляется и в более узком значении. Это, например, совокупный товарооборот промышленно развитых стран, совокупный товарооборот развивающихся стран, совокупный товарооборот стран какого-либо континента, региона, например, стран Восточной Европы и т. д.

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.

**Валюта и обменные курсы валют.** В соответствии с законодательством 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:

1) 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 изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

В соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» иностранная валюта представляет собой:

1) 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 изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

В ст. 3 этого закона 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 представляет собой цену национальной валюты, выраженную в иностранной валюте. Он оказывает огромное влияние на валютно-обменные операции, международную торговлю и инвестиции — на 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.

**Валютный паритет.** 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 был переход с 1 февраля 2005 г. 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 их сложное переплетение и выдвигание 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.

Авторство концепции паритета покупательной способности принадлежит известному шведскому экономисту начала XX в. Густаву Кассилю, одному из отцов-основателей Стокгольмской школы экономической науки. Г. Кассиль, будучи высококлассным математиком, по его собственному выражению, имел дело «с величинами и их соотношениями, а также с условиями равновесия между силами, которым следует дать количественное выражение». Исходя из этих соображений, он выискивал количественные закономерности на международном рынке.

После Первой мировой войны на международном рынке возник диспаритет между валютным курсом и реальной покупательной способностью денег в результате отказа от золотого стандарта. Г. Кассиль обратился к идее Давида Рикардо, который предположил, что между валютным курсом и внутренней покупательной способностью денег должна быть четкая взаимосвязь. Установление валютного курса на базе паритета покупательной способности, по мысли Г. Кассиля, должно было вернуть международный рынок в состояние равновесия. Со своими теоретическими разработками шведский экономист впервые выступил в 1916 г., а после войны начал их активную пропаганду.

Само выражение «паритет покупательной способности» вошло в терминологический оборот после публикации Г. Кассилем статьи в *Economic Journal* в декабре 1918 г. В начале 1920-х гг. экономист предлагал Лиге Наций, прообразу современной ООН, использовать паритет покупательной способности в качестве якоря международной валютной политики.

**Глобализация мировой экономики.** Перед современным человечеством встал целый ряд проблем, которые из-за масштабыности и важности для жизнедеятельности людей получили название глобальных. Это проблемы предотвращения ядерной войны, охраны окружающей среды, освоения космического пространства, выхода 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 гло-



бальные 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 объединить в три основные группы отношений. К первой группе относятся складывающиеся в мире взаимосвязи и взаимоотношения между разными системами хозяйствования, вопросы войны и мира, разоружения и экономического развития. Вторая группа отношений охватывает экономические проблемы современного населения, 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. д.

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 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 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 когда на международных переговорах затрагиваются национальные интересы развитых стран, всегда используются двойные стандарты, непоследовательные и противоречивые заявления;
- новый виток научно-технического прогресса, когда наибольшую выгоду получают индустриально развитые страны;
- расширение Интернета.



Глобальный финансово-экономический кризис, начавшийся в США в конце 2008 г., охватил все страны мира. Мировое экономическое сообщество обеспокоено сложившейся ситуацией и в настоящее время ищет пути выхода из создавшейся ситуации.

Глобализация или устойчивое развитие не являются чем-то принципиально новым в истории общества. Наоборот, и то и другое является одним из самых древних принципов природы, которым человек должен следовать в силу развития заложенных в нем закономерностей.

**Особенности современной экономики России.** Период выхода из мирового финансово-экономического кризиса должен сопровождаться новым витком развития экономики России.

Обсуждение социально-экономических проблем современной России часто ведется изолированно от опыта других стран, прежде всего бывших социалистических. Создается впечатление, что для исследователей российских реалий не существует опыта почти трех десятков других стран, которые решают проблемы, схожие с нашими.

Это замечание в полной мере относится к обсуждению проблем экономического роста, который начался в России в 1999 г. В отечественной литературе доминируют две концепции объяснения природы этого роста. Первая связывает его с реальным обесцениванием рубля после кризиса 1998 г. и благоприятной конъюнктурой рынка нефти. Второй причиной роста называют реформы, которые проводит российское правительство в условиях политической стабилизации, наступившей после выборов 2000 г. Эти реформы, безусловно, важны и для обеспечения долгосрочного устойчивого роста. Действительно, для России конъюнктура рынка нефти и реальный курс — важнейшие факторы макроэкономической политики, влияющие на рост. Но природа нынешнего роста все-таки иная.

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 г. проявились 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 два типа модернизации: «пионерская» и «догоняющая».

«Пионерская» модернизация характерна для стран — лидеров мирового технологического и экономического прогресса. «Догоняющая» модернизация происходит в странах, которые находятся во втором эшелоне развития. Главное отличие такой модернизации 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. Россия испытывает потребность в завозе извне сравнительно небольшой группы сырья: марганца, хрома, титана, свинца, ртути и др.

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 осуществиться 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 обойдется 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 внутрихолдинговыми потоками и поэтому не столь опасна.

Последние годы Правительство РФ проводило достаточно жесткую фискальную политику. Высокое налогообложение нефтяных компаний, введенное в 2004 г., позволило сформировать стабилизационный фонд размером 190 млрд долл. по состоянию на сентябрь, что соответствует 11 % прогнозного ВВП 2008 г.

Профицит бюджета России в первом полугодии 2008 г. составил 7,7 % ВВП — это один из самых высоких показателей в мире. Более того, резервов Банка России достаточно для покрытия 23 мес. 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 долл. корпоративного внешнего долга России на 114 % покрывается резервами Банка России, 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, прежде всего экономики.

Что понимается под инновационной экономикой? Это экономика общества, основанная на знаниях, инновациях, доброжелательном восприятии новых идей, новых машин, систем и технологий, готовности их практической реализации в разных сфе-

рах 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, потому что производство, не опирающееся на новые знания и инновации, оказывается нежизнеспособным.

Эффективность инновационной деятельности во многом определяется инновационной инфраструктурой, являющейся ее базовой составляющей.

Это совокупность взаимосвязанных, взаимодополняющих производственно-технических систем, организаций, предприятий и соответствующих 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.

В 2009 г. стартовала целевая государственная программа создания крупного инновационного центра «Сколково». В создании этого центра участвуют не только государственные структуры, но и российские и зарубежные предприниматели.

# Организация практических и семинарских занятий

---

## Занятия к теме 1

### Цель

Обучающихся нужно ознакомить 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.

*Обучающийся должен знать:*

- понятие экономики и экономических проблем общества;
- взаимосвязь свободных и экономических благ как средств, удовлетворяющих потребности;
- причины ограниченности экономических ресурсов;
- факторы производства;
- прибыль и рентабельность, методы анализа прибыли;
- формы и системы оплаты труда;
- типы экономических систем.

*Обучающийся должен уметь:*

- самостоятельно подготовить доклад по рассматриваемым вопросам;
- ориентироваться в многообразии научных школ и направлений экономики.

Для раскрытия материала данной темы рекомендуется провести два семинарских занятия по два академических часа каждое. Темы семинарских занятий можно сформировать не только из предлагаемых вопросов, но и расширить в зависимости от поставленной цели.

### 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. Основные показатели рентабельности, применяемые на уровне организации.

10. Методы анализа прибыли.

### **Темы семинарского занятия 2**

1. Раскройте содержание теории спроса и предложения.

2. Проанализируйте 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. Охарактеризуйте основные параметры 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.

### **Организация семинарских занятий**

План проведения семинарского занятия преподаватель определяет самостоятельно, исходя из особенностей учебного процесса, технической оснащенности аудиторий, степени подготовки студентов, наличия наглядных пособий.

Рекомендуется до начала занятий использовать вариант выдачи вопросов семинара по принципу: один вопрос нескольким обучающимся, например, трем при условии, что один из них будет основным докладчиком, а двое других — его оппонентами. При этом студенты самостоятельно готовят наглядные пособия по рассматриваемому вопросу либо на бумажном носителе, либо

в электронном варианте. Учитывая, что вопросов семинарского занятия достаточно для группы из 25—30 чел., семинарское занятие охватит весь контингент учебной группы и весь спектр изучаемых вопросов. Доклад следует планировать в пределах 7—10 мин, а сообщения оппонентов — не более 3 мин.

## Занятия к теме 2

### Цель

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

*Обучающийся должен знать:*

- особенности формирования семейного бюджета;
- реальные и номинальные доходы семьи;
- причины сбережений населения;
- понятие потребительского равновесия.

*Обучающийся должен уметь:*

- анализировать доходную и расходную часть семейного бюджета;
- применять законодательство о защите прав потребителя.

### Контрольные вопросы

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 от инфляции в первую очередь?
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.

### **План занятия**

1. Проверка знаний студентов по контрольным вопросам.
2. Изложение лекционного материала по следующим пунктам:
  - баланс доходов и расходов семьи;
  - реальный и номинальный доход семьи;
  - экономическое содержание расходов семьи;
  - планирование бюджета семьи.
3. Решение задач.

## **Занятия к теме 3**

### **Цель**

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

*Обучающийся должен знать:*

- научные подходы к определению стоимости товара;
- потребительские предпочтения;
- закон убывающей предельной полезности;
- методику расчета предельной полезности двух товаров;
- основные экономические школы и концепции.

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

### **Контрольные вопросы**

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.



### **План занятия**

1. Проверка знаний студентов по контрольным вопросам.
2. Изложение лекционного материала по следующим пунктам:
  - разные подходы к определению стоимости, ценности и прибыли в конкретных социально-исторических условиях;
  - основные концепции экономистов по вопросу о стоимости товара;
  - потребительские предпочтения и теории полезности.
3. Решение задач.

## **Занятия к теме 4**

### **Цель**

Необходимо отработать с обучающимися навыки формирования цены товара, анализа финансовых результатов деятельности организации, ознакомить их с методами анализа финансового состояния предприятия на основе компьютерных программ, помочь им овладеть системой основных показателей экономических процессов функционирования компании.

*Обучающийся должен знать:*

- особенности формирования спроса и предложения;
- закон спроса и закон предложения;
- концепцию рыночного равновесия;
- эластичность спроса и предложения;
- основные рыночные структуры;
- организационно-правовые формы предприятий;
- особенности рынка ценных бумаг.

*Обучающийся должен уметь:*

- составлять графики спроса и предложения, анализировать их;
- рассчитывать длительность производственного цикла;
- рассчитывать рентабельность продукции и производства, исчислять стоимость произведенного продукта;
- владеть приемами использования компьютера в практической работе в организации.

### **Контрольные вопросы**

1. Назовите ключевые характеристики товара.
2. Почему величина спроса на товар обратно пропорциональна цене?
3. Что такое организация и какова ее 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 организации?
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. Опишите принципы 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?

### **Особенности организации занятий**

Закрепление материала обучающимися по данной теме предлагается осуществить за два этапа:

- 1) проведение практического занятия;

2) лабораторная работа с целью ознакомления с методами анализа финансового состояния организации на основе компьютерных программ.

Методические указания преподавателям по комплексной задаче и лабораторной работе отражены в разделах 5 и 6.

#### **План практического занятия**

1. Проверка знаний обучающихся по контрольным вопросам.  
2. Изложение лекционного материала по следующим пунктам:

- рыночный механизм и формирование цены товара;
  - спрос на товар и доход потребителей;
  - предприятие в условиях рыночной экономики;
  - организация производства и производственный цикл;
  - затраты на производство продукции, работ (услуг) и бюджет затрат;
  - себестоимость продукции, работ (услуг).
3. Решение комплексной задачи (см. раздел 5).

#### **План лабораторной работы**

1. Проверка знаний обучающихся по контрольным вопросам.  
2. Ознакомление с ходом лабораторной работы «Анализ финансового состояния организации».

3. Изучение форм бухгалтерской финансовой отчетности по исследуемой организации за 2009 и 2010 гг. (формы 1 и 2).

4. Ознакомление с компьютерной программой «ИНЭК-АФСР», изучение руководства пользователя части первой «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.

### **Занятия к теме 5**

#### **Цель**

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

*Обучающийся должен знать:*

- роль труда в развитии общества;
- особенности организации оплаты труда на предприятиях;
- формы и системы оплаты труда;
- виды и причины безработицы;
- основные права и обязанности профсоюзов.

*Обучающийся должен уметь адаптироваться на рынке труда и применять свои знания в практической деятельности.*

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте определение рынку 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 со стороны работника и 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?
11. Какие формы заработной платы разрешены Трудовым кодексом Российской Федерации?
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?

### **План занятия**

1. Проверка знаний студентов по контрольным вопросам.
2. Изложение лекционного материала по следующим пунктам:
  - предпосылки возникновения рынка труда;
  - заработная плата и мотивация труда;
  - безработица и политика государства в области занятости;
  - профессиональные союзы и их роль в защите интересов трудящихся.
3. Решение задач.

## Занятия к теме 6

### Цель

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

*Обучающийся должен знать:*

- понятие и функции денег;
- закон денежного обращения;
- роль денег в экономике;
- двухуровневую банковскую систему;
- функционирование рынка ценных бумаг;
- виды инфляции и ее прогнозируемость.

*Обучающийся 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.

### Контрольные вопросы

1. Кратко опишите 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.
16. Раскройте значение банковской системы в современной рыночной экономике.
17. Какие требования предъявляются к обеспечению стабильности банковской системы?
18. Почему в условиях рынка необходима динамичность банковской системы?
19. Что относится к банковским операциям?
20. Какие банковские сделки разрешены законодательством?
21. Назовите составные элементы рынка ценных бумаг.
22. Что такое жизненный цикл ценной бумаги?
23. Назовите функции фондовой биржи.
24. Раскройте экономические и социальные последствия инфляции.

#### **План занятия**

1. Проверка знаний студентов по контрольным вопросам.
2. Изложение лекционного материала по следующим пунктам:
  - роль и функции денег в экономике страны;
  - банковская система в России и за рубежом;
  - банковские операции и сделки;
  - рынок ценных бумаг и мировой экономический кризис;
  - инфляция и ее социально-экономические последствия.
3. Решение задач.

### **Занятия к теме 7**

#### **Цель**

Обучающиеся 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.

*Обучающийся должен знать:*

- понятие экономических благ;
- принципы и цели государственного регулирования экономики;
- виды государственного регулирования экономики в условиях кризиса и варианты их осуществления на практике;
- основные принципы и методы построения системы налогообложения;

- понятие государственного бюджета;
- дефицит и профицит государственного бюджета;
- понятие и состав валового внутреннего продукта;
- основы денежно-кредитной политики государства.

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

### **Контрольные вопросы**

1. Обоснуйте необходимость государственного регулирования экономики.
2. Какие функции правительства США в XVIII в. определил А. Смит?
3. Почему государству приходится корректировать некоторые условия рынка, если, 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 функции 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 валовым внутренним продуктом и валовым национальным продуктом?
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?

### **План занятия**

1. Проверка знаний студентов по контрольным вопросам.
2. Изложение лекционного материала по следующим пунктам:
  - сущность и методы государственного макроэкономического регулирования экономики;
  - налоги и налогообложение в России и за рубежом;
  - показатели экономического роста;
  - денежно-кредитная политика государства.
3. Разбор экономических ситуаций.
4. Решение задач.

## **Занятия к теме 8**

### **Цель**

Обучающиеся 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 и формах международных экономических отношений.

*Обучающийся должен знать:*

- факторы, обуславливающие международную торговлю;
- понятие мирового рынка;
- последствия (эффекты) введения таможенных пошлин;
- особенности государственной политики в области международной торговли;
- характеристики и виды курсов валют;
- понятие конвертируемости валюты;
- особенности интеграции российской экономики в мировую;



- основные направления развития инновационной экономики России.

*Обучающийся должен уметь:*

- самостоятельно подготовить 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 семинарских занятий**

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 обосновал тезис, согласно которому основой развития международной торговли служит различие абсолютных издержек?
5. Когда была создана Всемирная торговая организация?
6. На каких принципах построена торговая система ВТО?
7. Основные принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.
8. Что такое валютный курс? На чем он строится?
9. Какая структура является основным организатором валютного регулирования в РФ?
10. Какие структуры могут осуществлять валютный контроль в РФ и согласно какому закону?
11. Почему валютный курс используется в качестве одного из индикаторов экономики?
12. Что означают валютный паритет и валютная корзина?
13. Какие факторы влияют на курс национальной валюты?
14. Назовите способы рыночного и государственного регулирования валютного курса.
15. С какой целью государство осуществляет валютные интервенции?
16. Что такое паритет покупательной способности?
17. Охарактеризуйте процесс глобализации мировой экономики.
18. Каковы основные пути решения глобальных проблем?
19. На какие группы можно условно разделить страны мира по экономическому развитию?

20. Назовите основные движущие силы глобализации.
21. Почему создание инновационной экономики является стратегическим направлением развития России?
22. Каковы особенности экономического развития СНГ?
23. Почему современная экономика России неотделима от мирового хозяйства?
24. Как отражается глобализация мировой экономики на экономике России?

Темы семинарских занятий рекомендуется формировать не только из предлагаемых вопросов, но и корректировать в зависимости от поставленной цели (см. тему 1).

## Комплексная задача

### «Расчет финансового цикла» \_\_\_\_\_

**Цель работы.** Студенты учатся осуществлять расчет финансового цикла и на этой основе понимают его экономическое содержание.

**Задачи работы.** Исчисление длительности периода оборота денежных средств, исследование цикла обращения финансовых ресурсов, расчет потребности в собственном оборотном капитале.

**Контрольные вопросы.** 1. Раскройте экономическое содержание формы № 4 «Отчет о движении денежных средств».

2. В чем различие между понятиями «денежные средства организации», «чистые денежные средства», «финансовые ресурсы» и «эквиваленты денежных средств»?

3. По каким видам деятельности организации построена аналитическая таблица формы № 4?

4. Что такое валовой денежный поток?

5. Каковы цель и задачи анализа денежных средств?

6. Как исчисляется длительность периода оборота денежных средств?

7. Что такое цикл обращения финансовых ресурсов?

8. Дайте характеристику положительным и отрицательным денежным потокам.

9. Назовите источники анализа денежных потоков.

10. Раскройте методику анализа денежных средств прямым и косвенным методами.

**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 ( $Z_o$ ).

Все четыре стадии в совокупности составляют операционный цикл ( $\Pi_o$ ), который характеризует общее время нахождения финансовых средств в запасах и в дебиторской задолженности ( $O_{дз}$ ):

$$\Pi_o = Z_o + O_{дз}.$$

Финансовый цикл ( $\Pi_{ф}$ ) представляет собой суммарное время оборачиваемости запасов и оборачиваемости дебиторской задолженности минус оборачиваемость кредиторской задолженности ( $Z_{к.о}$ ):

$$\Pi_{ф} = Z_o + O_{дз} - O_{к.о} = \Pi_o - Z_{к.о}.$$

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.** Используя сведения, приведенные в табл. 5.1—5.3, необходимо осуществить анализ денежных средств первого полугодия по следующим направлениям:

**Таблица 5.1. Сведения об обороте денежных средств по предприятию, р.**

Месяц	Количество дней в месяце	Средние дневные остатки денежных средств на счетах	Суммарный оборот по счетам	
			дебетовый	кредитовый
Январь	31	10 922	176 853	184 630
Февраль	28	3 145	150 579	141 090
Март	31	12 634	203 474	198 732
Апрель	30	17 376	182 107	190 269
Май	31	9 214	157 347	153 276
Июнь	30	13 285	195 583	201 638

Таблица 5.2. Сведения по остаткам на отчетную дату, р.

Показатель	Отчетная дата									
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07			
Запасы на складах	28 098	21 181	29 325	26 001	24 670	21 761	26 890			
Незавершенное производство	27 456	29 141	26 055	30 108	28 113	26 994	27 062			
Готовая продукция	31 940	34 403	28 630	30 230	32 610	34 780	24 010			
Авансы: выданные полученные	37 600 14 050	30 200 7 096	25 690 12 600	34 030 11 250	41 416 9 340	28 118 12 100	27 500 14 930			
Задолженность: дебиторская кредиторская	298 610 186 550	302 980 210 107	310 240 220 000	290 030 201 610	284 674 194 478	291 000 182 370	210 450 182 640			

Таблица 5.3. Фактические данные по отдельным позициям, р.

Позиция	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Итого
Поступило производственных запасов — всего	104 260	132 766	124 048	112 080	102 920	120 604	696 678
В том числе поступило по предоплате	10 500	8 456	7 340	9 620	11 596	7 870	55 382
Материальные затраты в составе себестоимости	53 060	49 420	59 110	44 450	54 308	56 330	316 678
Фактическая себестоимость выпуска продукции	73 700	68 640	81 450	61 750	75 410	78 150	439 100
Фактическая производственная себестоимость реализации продукции	69 492	64 720	75 834	57 270	71 102	73 125	411 343
Выручка от продаж	105 290	98 054	116 360	88 109	107 730	112 500	628 043
Сумма оплаченных обязательств	103 685	97 234	108 100	92 350	105 210	110 536	617 115

- исчисление длительности периода оборота денежных средств по месяцам в динамике и сравнение их значений со среднемесячными;
- 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.

**Рекомендации для преподавателя к решению задачи.** 1. Формула для исчисления длительности периода оборота денежных средств

$$D_{\text{по}} = \frac{O_{\text{ср}}}{K_{\text{об}}} n,$$

где  $O_{\text{ср}}$  — средние дневные остатки денежных средств за месяц;  $K_{\text{об}}$  — кредитовый оборот за месяц;  $n$  — количество календарных дней в месяце.

2. График сбалансированности денежных потоков строят по положительным и отрицательным потокам. По оси абсцисс откладывают месяцы, по оси ординат — тысячи рублей. Для отражения положительного потока денежных средств на графике выстраивают точки дебетового оборота по каждому месяцу и соединяют в линию, для отрицательного — соответственно — кредитового оборота и тоже соединяют в другую линию.

3. Для исследования цикла обращения финансовых ресурсов необходимо сделать предварительные расчеты средних величин, используя формулу средней хронологической (производственные запасы ( $Z_{\text{п}}$ ), незавершенное производство ( $\Pi_{\text{нз}}$ ), готовая продукция ( $\Pi_{\text{г}}$ ), дебиторская задолженность ( $Z_{\text{д}}$ ), кредиторская задолженность ( $Z_{\text{к}}$ ), остатки по авансам выданным ( $A_{\text{в}}$ ) и полученным ( $A_{\text{п}}$ )).

4. Определяют долю в процентах поступивших материалов по предварительной оплате в общей сумме поступивших запасов (3).

5. Далее необходимо рассчитать длительность оборота в днях, используя средние величины (п. 3 расчета) и данные табл. 5.2 и 5.3:

- время нахождения денежных средств ( $D$ ) в авансах поставщикам:

$$D = A_{\text{в}} \cdot 180 / (55\,382 + 27\,500 - 37\,700);$$

- учитывая, что сумма материалов, полученных по авансовым платежам, составляет определенный процент (3),

исчисленный в п. 4, необходимо делать корректировку времени нахождения денежных средств в авансах:

$$D_1 = D \cdot 3 : 100;$$

- исчисление времени хранения производственных запасов:

$$D_2 = Z_n \cdot 180 / 316\,678;$$

- исчисление длительности производственного процесса:

$$D_3 = \Pi_{\text{пз}} \cdot 180 / 439\,100;$$

- определение времени хранения готовой продукции:

$$D_4 = \Pi_r \cdot 180 / 411\,343;$$

- исчисление времени оборота запасов ( $Z_o$ ):

$$D_5 = Z_o = D_1 + D_2 + D_3 + D_4;$$

- определение периода погашения дебиторской задолженности:

$$D_6 = Z_d \cdot 180 / 628\,043;$$

- определение периода погашения кредиторской задолженности:

$$D_7 = Z_k \cdot 180 / 617\,115;$$

- исчисление длительности операционного цикла:

$$\Pi_o = Z_o + D_6;$$

- вычисление длительности финансового цикла:

$$\Pi_{\text{ф}} = \Pi_o - D_7;$$

- необходимо сделать вывод по длительности финансового цикла исследуемого периода и сравнить с данными предыдущего периода.

6. Для расчета потребности в собственном оборотном капитале рекомендуется использовать табл. 5.4.

Таблица 5.4. Расчет собственного оборотного капитала

Строка	Позиция	Сумма, р.
1	Средняя сумма авансов выданных ( $A_n$ )	
2	Средняя величина остатков незавершенного производства ( $\Pi_{\text{пз}}$ )	
3	Средняя величина остатков производственных запасов ( $Z_n$ )	



Окончание табл. 5.4

Строка	Позиция	Сумма, р.
4	Средние остатки готовой продукции на складе ( $\Pi_r$ )	
5	Средняя сумма остатков дебиторской задолженности ( $\mathcal{Z}_d$ )	
6	Доля прибыли в выручке от продаж в процентах	15,6
7	Доля прибыли в дебиторской задолженности (строка 5 · строка 6 : 100)	
8	Средняя сумма дебиторской задолженности без прибыли (строка 5 — строка 7)	
9	Средняя сумма капитала в текущих активах (сумма строк 1—4, 8)	
10	Средняя сумма остатков кредиторской задолженности ( $\mathcal{Z}_k$ )	
11	Средняя сумма авансов полученных ( $A_{\Pi}$ )	
12	Потребность в собственных оборотных средствах (сумма строка 9—11)	

7. Оценка наличия собственных оборотных средств осуществляется путем сравнения показателей строк 9 и 12 табл. 5.4.

## Лабораторная работа «Финансовый анализ с использованием программы «ИНЭК-АФСП»» \_\_\_\_\_

**Тема.** Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерских форм финансовой отчетности.

**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.

### **Вопросы для контроля знаний:**

1. Какой показатель можно использовать для получения предварительной оценки финансовой устойчивости?
2. Раскройте экономическое содержание текущей ликвидности.
3. Дайте характеристику составу имущества на примере баланса той организации, в которой вы работаете или проходите производственную практику.
4. Какие формы бухгалтерской отчетности можно использовать при анализе состава и структуры имущества организации?
5. Может ли влиять состояние оборотного капитала организации на ее финансовое положение?
6. В каких организациях исследуется показатель чистых активов?
7. Какие вы знаете методы прогнозирования основных финансовых показателей деятельности организации?
8. Назовите внешние признаки банкротства организации.
9. Раскройте экономическое содержание показателей финансовой устойчивости.
10. Назовите условия, требуемые для признания структуры баланса неудовлетворительной.
11. О чем свидетельствует коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение меньше единицы?
12. С какой целью исчисляются показатели кредитоспособности организации?

### **Исходные данные:**

1. Формы бухгалтерской финансовой отчетности по исследуемому предприятию за 2012 и 2013 гг. (формы 1 и 2, см. приложения 1—4).

2. Компьютерная программа «ИНЭК-АФСП».

3. Руководство пользователя. Ч. 1. «Финансовый анализ, объединение, сравнение».

### **Ход работы:**

1. Предварительно ознакомьтесь с итогами работы предприятия по данным бухгалтерской финансовой отчетности.

2. Внимательно прочитайте руководство пользователя и обратите особое внимание на ввод исходных данных.

3. Работу следует начать с создания нового предприятия. Студенты должны самостоятельно выбрать его название, 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 2012 и 2013 гг., задать временные рамки (начальная дата, конечная дата и период расчета), денежную единицу и ее масштаб.

5. Осуществляют ввод данных: сначала исходных данных баланса (форма 1), а затем отчета о прибылях и убытках (форма 2).

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.

9. Далее необходимо сформировать краткое резюме по анализу финансового состояния исследуемого предприятия.

10. Составьте отчет о проделанной работе. Работу следует оформить в виде пояснительной записки с приложением всех компьютерных расчетов. Выводы делаются по каждому разделу исследования. В конце работы приводятся обобщающие выводы и предложения.

## Методические указания и контрольные задания для самостоятельной работы обучающихся \_\_\_\_\_

Контрольное задание для обучающихся состоит из двух частей: первая часть — это самостоятельное изучение и конспектирование материала по темам (табл. 7.1) и вторая часть — подготовка реферата.

### Правила составления реферата

Контрольное задание для студентов по второй части самостоятельной работы выдает преподаватель по вариантам согласно Примерному перечню тем рефератов для самостоятельной работы обучающихся<sup>1</sup>.

Реферат представляет собой аналитическую работу, отражающую краткое изложение темы исследования с конкретными примерами рассматриваемых экономических явлений.

Реферат оформляется в виде печатного текста на бумажном носителе и должен содержать не только словесное описание, но и конкретные примеры, таблицы, графики, диаграммы, анализ, выводы и предложения.

В списке литературы должно быть не менее 10 источников, в том числе в обязательном порядке периодические издания, например научные журналы.

Во введении в кратком объеме (1—2 страницы) отражается: актуальность выбранной темы исследования, ее практическая значимость; место и значение самостоятельной работы в соответствующей области или практической деятельности; цель и задачи исследования.

Раскрытие вопроса должно сопровождаться анализом современных научных взглядов по предмету исследования и практическими примерами из экономической жизни (таблицы, диаграммы, графики, расчеты). Обязательное требование к содержанию раскрываемого вопроса — логичность изложения.

Каждый вопрос рассматриваемой темы должен завершаться выводами и предложениями.

<sup>1</sup> Номер варианта реферата должен соответствовать порядковому номеру обучающегося в журнале посещаемости группы.

Таблица 7.1. Вопросы для самостоятельного изучения студентов

Тема занятия	Вопрос для самостоятельной работы	Источник	Форма контроля
Экономика и экономическая наука	Рынок и предпринимательство, особенности государственного регулирования рынка	Гомола А. И. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля : учебник / А. И. Гомола, В. Е. Кириллов, П. А. Жанин. — М. : Издательский центр «Академия», 2022. — С. 54—60	Конспект, устный опрос
Семейный бюджет	Составление бюджета своей семьи и мониторинг основных показателей	Там же. — С. 62—67	Проверка конспекта
Товар и его стоимость	Экономическое содержание стоимости товара	Там же. — С. 68—80	Тесты или устный опрос
Рыночная экономика	Составление бюджета затрат	Там же. — С. 120—122	Проверка конспекта
Труд и заработная плата	Причины безработицы	Там же. — С. 141—142	Тесты или устный опрос
Деньги и банки	Финансовые системы, США, Великобритании и Японии	Финансы : учебник / под ред. В. В. Ковалева. — М. : Проспект, 2015. — С. 743—754	Устный опрос

Окончание табл. 7.1

Тема занятия	Вопрос для самостоятельной работы	Источник	Форма контроля
Государство и экономика	Местные налоги и сборы	Гомола А. И. Экономика для профессионалов и специальностей социально-экономического профиля: учебник / А. И. Гомола, В. Е. Кириллов, П. А. Жанин. — М. : Издательский центр «Академия», 2022. — С. 229—232	Проверка конспекта
Международная экономика	Путь к инновационной экономике	Там же. — С. 54—60	Устный опрос

Заключение (1 страница) содержит краткое изложение решения поставленных задач и общие выводы, в которых суммируются результаты по разработке отдельных вопросов темы. Полученные выводы и предлагаемые рекомендации должны соответствовать характеру выполненной работы.

Отчет о выполнении самостоятельной работы составляется по определенной схеме<sup>1</sup>.

Введение.

Основная часть.

Подпункты<sup>2</sup>.

Заклучение.

Литература (не менее 10 источников).

Пример плана к «Отчету выполнения самостоятельной работы» представлен в табл. 7.2.

Таблица 7.2. Пример плана реферата по теме «Роль малого бизнеса в развитии экономики России»

План	Количество страниц
Введение	1
Основная часть:	
правовые и экономические аспекты возникновения и развития малого бизнеса в России	3
особенности развития малого бизнеса в странах с развитой экономикой	3
развитие малого бизнеса — важный фактор становления инновационной экономики в России	2
Заклучение	1

Текст реферата должен быть набран в редакторе Microsoft Word русифицированным шрифтом Times New Roman 14-м кеглем с полуторным межстрочным интервалом. Красная строка абзаца набирается с отступом 1,5 см.

Цифровой материал записки оформляется в виде таблиц. Таблицу следует располагать непосредственно после текста,

<sup>1</sup> По согласованию с преподавателем темы рефератов могут утверждаться в иной редакции в прямой зависимости от цели и задач исследования.

<sup>2</sup> Подпункты представляют собой план раскрытия теоретического вопроса (содержания реферата). Объем печатного текста по трем подпунктам — не более 8 страниц. Общий объем работы не должен превышать 10 страниц печатного текста.

в котором она упоминается впервые, но не далее следующей страницы.

Таблицы нумеруют арабскими цифрами. Слово «Таблица» и ее номер помещают слева над таблицей, например «Таблица 1». Если в работе одна таблица, она должна быть обозначена «Таблица 1». На все таблицы в тексте должны быть ссылки.

Все иллюстрации в реферате (схемы, графики, диаграммы, фотографии) называют рисунками и присваивают им соответствующий номер. В реферате допускаются цветные рисунки.

Название рисунка состоит из его номера и подписи, которая может включать расшифровку обозначений, использованных в рисунке. Все рисунки нумеруются последовательно арабскими цифрами. В номер рисунка включается также слово «Рисунок», отделенное знаком «пробел» и тире от цифрового обозначения.

## Темы рефератов

- Лауреаты Нобелевской премии по экономике и их вклад в развитие экономической мысли.
- Организация предпринимательской деятельности. Проблемы ее реализации на современном этапе развития.
- Роль малого бизнеса в развитии экономики Российской Федерации (региона, муниципального образования).
- Фискальная (налоговая) политика и ее роль в стабилизации экономики.
- Бюджетный дефицит и концепции его регулирования.
- Уровень жизни: понятие и факторы, определяющие его.
- Экономические кризисы в истории России.
- ЦБ РФ и его роль в экономике России.
- Особенности миграционных процессов во второй половине XX в.
- Проблемы вступления России в ВТО.
- Россия на рынке технологий.
- Финансовый кризис 1998 г. в России.
- Проблемы европейской интеграции.
- Электронные рынки как феномен мировой экономики.
- Оффшорный бизнес и его роль в экономике России.
- Внешний долг России и проблемы его урегулирования.
- Мировой опыт свободных экономических зон.
- Возникновение и эволюция денег в России.
- Международные валютно-финансовые организации.
- Теории глобализации (Т. Левитт, Дж. Стиглиц, Ж.-П. Аллегре, П. Дэниэлс).



- Деньги как важнейший элемент рыночного хозяйства.
- Развитие экономики России в долгосрочном периоде.
- Влияние научно-технического прогресса на структуру промышленности.
- Инновационная политика России как фактор роста экономики.
- Модели организации отраслевых рынков.
- Причины становления и краха командной экономики России и стран СНГ.

## Примерный список литературы для рефератов

*Волков О. И.* Экономика предприятия : учеб. пособие / О. И. Волков, В. К. Скляренко. — М. : ИНФРА-М, 2022.

*Гомола А. И.* Бухгалтерский учет : учебник / А. И. Гомола, В. Е. Кириллов, С. В. Кириллов. — М. : Издательский центр «Академия», 2015.

*Гомола А. И.* Гражданское право : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / А. И. Гомола. — М. : Издательский центр «Академия», 2018.

*Гомола А. И.* Профессии в сфере управления и экономики : учеб. пособие / А. И. Гомола. — М. : Издательский центр «Академия», 2007.

*Гомола А. И.* Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие / А. И. Гомола, В. Е. Кириллов. — М. : Издательский центр «Академия», 2013.

Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. и доп.).

*Камаев В. Д.* Экономическая теория. Краткий курс : учебник / В. Д. Камаев. — М. : КноРус, 2018.

Микроэкономика. Теория и российская практика : учебник / под ред. А. Г. Грязновой, А. Ю. Юданова. — М. : КноРус, 2021.

*Нуреев Р. М.* Курс микроэкономики : учебник / Р. М. Нуреев. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2021.

*Слагода В. Г.* Экономическая теория : учеб. пособие / В. Г. Слагода. — М. : Форум : ИНФРА-М, 2020.

*Соколинский В. М.* Экономическая теория : учеб. пособие / В. М. Соколинский. — М. : КноРус, 2021.

*Тарасевич Л. С.* Микроэкономика : учебник / Л. С. Тарасевич, П. И. Гребенников, А. И. Леусский. — М. : Юрайт, 2020.

*Чуев И. Н.* Экономика предприятия : учебник / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. — М. : Дашков и К°, 2009.

Экономика предприятия (фирмы) : практикум / под ред. О. И. Волкова, В. Я. Позднякова. — М. : ИНФРА-М., 2008.

## Вопросы для подготовки к экзамену \_\_\_\_\_

1. Предмет экономической науки.
2. Потребности человека и ограниченность ресурсов.
3. Рынки труда, капитала и ресурсов.
4. Факторы производства.
5. Прибыль и рентабельность.
6. Выбор и альтернативная стоимость.
7. Типы экономических систем.
8. Собственность и конкуренция.
9. Экономическая свобода.
10. Значение специализации и обмена в условиях рынка.
11. Понятие доходов и расходов.
12. Бюджет семьи.
13. Рациональный потребитель.
14. Стоимость товара и потребительские предпочтения.
15. Рыночный механизм.
16. Цена товара.
17. Доход потребителей.
18. Спрос на товар.
19. Рыночное равновесие.
20. Рыночные структуры.
21. Экономика предприятия: цели, организационные формы.
22. Организация производства.
23. Сущность производственного процесса.
24. Производственный цикл.
25. Поточное и единичное производство.
26. Организация ремонтов на предприятии.
27. Инструментальное хозяйство.
28. Транспортное хозяйство.
29. Издержки производства.
30. Бюджет затрат.
31. Себестоимость продукции.
32. Калькуляция.
33. Методы учета затрат.
34. Рынок труда.

35. Заработная плата и мотивация труда.
36. Цена рабочей силы.
37. Формы оплаты труда.
38. Организация заработной платы.
39. Политика государства в области занятости населения.
40. Причины и социальные последствия безработицы.
41. Трудоустройство безработных.
42. Наемный труд и профсоюзы.
43. Деньги и их роль в экономике.
44. Деньги и масштаб цен.
45. Функции денег.
46. Мировые деньги.
47. Бумажные деньги.
48. Вексель как средство платежа.
49. Деньги как средство обращения.
50. Банковская система.
51. Экономика и банки.
52. Функции банков.
53. Стабильность и динамичность банковской системы.
54. Центральный банк и его функции.
55. Банковские операции и сделки.
56. Рынок ценных бумаг.
57. Фондовые биржи.
58. Инфляция и социальные последствия инфляции.
59. Прогнозируемость инфляции.
60. Роль государства в развитии экономики.
61. Налоги и налогообложение.
62. Налоговые системы и реформы налоговых систем.
63. Принципы налогообложения.
64. Способы взимания налогов.
65. Функции налогов.
66. Стабильность налоговой системы и виды налогов.
67. Государственный бюджет.
68. Дефицит и профицит бюджета.
69. Понятие валового внутреннего продукта.
70. Экономический рост и его факторы.
71. Экономические циклы.
72. Социально-ориентированная экономика.
73. Исследование причин кризисных явлений.
74. Основы денежно-кредитной политики государства.
75. Международная торговля — индикатор интеграции национальных экономик.
76. Валюта и обменный курс валют.
77. Валютный паритет.

78. Факторы, влияющие на валютный курс.
79. Регулирование валютного курса.
80. Глобализация мировой экономики.
81. Особенности развития современной экономики России.
82. Признаки экономического роста.
83. Экономика России как часть мирового хозяйства.
84. Экономика России и мировой кризис.
85. Путь к инновационной экономике.

## Тесты для контроля остаточных знаний \_\_\_\_\_

1. **Общественное богатство совершает движение по кругу:**
  - а) производство — распределение — обмен — потребление;
  - б) заготовление — производство — выпуск продукции — продажа;
  - в) покупка — производство — продажа;
  - г) производство — обмен — потребление.
2. **Спрос на трудовые услуги изменяется под воздействием нескольких факторов:**
  - а) уровня цен;
  - б) спроса на продукцию;
  - в) количества работающих предприятий;
  - г) цены и объема ресурсов-заменителей.
3. **Экономисты начала XIX в. говорили обычно о трех факторах производства:**
  - а) средства производства, средства труда, труд;
  - б) предпринимательство, капитал, земля;
  - в) земля, труд, домашнее хозяйство;
  - г) земля, капитал, труд.
4. **Доход собственника земли — это:**
  - а) доход с 1 га земли;
  - б) платежи за землю;
  - в) земельная рента;
  - г) проценты за пользование землей.
5. **В системе финансовой отчетности различают следующие виды прибыли:**
  - а) балансовая;
  - б) валовая;
  - в) операционная;
  - г) чистая.
6. **В международной экономической практике для определения критической точки используется метод:**
  - а) трендовый;

- б) сравнения;
  - в) уравнения;
  - г) абсолютных величин.
- 7. Увеличение числа покупателей, имеющих доступ на конкретный рынок, обуславливает следующее изменение спроса:**
- а) снижение;
  - б) изменение;
  - в) дифференциация;
  - г) повышение.
- 8. К формам частной собственности (несколько форм) относятся:**
- а) индивидуальная;
  - б) муниципальная;
  - в) коллективная;
  - г) корпоративная.
- 9. Тип рынка, на котором в качестве производителя присутствует лишь одна организация, называется:**
- а) олигополия;
  - б) чистая конкуренция;
  - в) монополистическая конкуренция;
  - г) чистая монополия.
- 10. Баланс доходов и расходов семьи — это:**
- а) прибыль;
  - б) прожиточный минимум;
  - в) расчет и сопоставление семейных расходов с полученными доходами;
  - г) совокупный доход семьи.
- 11. Опережающий рост номинальных доходов по сравнению с реальными объясняется:**
- а) ростом оплаты труда;
  - б) инфляцией;
  - в) дефляцией;
  - г) ростом доходов и расходов.
- 12. Согласно закону убывающей предельной полезности каждая последующая единица потребляемого блага имеет предельную полезность:**
- а) выше, чем предыдущая;
  - б) ниже, чем предыдущая;
  - в) ниже, чем среднестатистическая;
  - г) равную предыдущей.

- 13. При прочих равных условиях величина спроса на товар:**
- а) не зависит от цены;
  - б) зависит от цены;
  - в) обратно пропорциональна цене;
  - г) прямо пропорциональна цене.
- 14. По назначению готовой продукции все предприятия делятся на две большие группы:**
- а) производящие товары повышенного и повседневного спроса;
  - б) производящие продовольственные и промышленные товары;
  - в) производящие гражданскую продукцию и военно-промышленный комплекс;
  - г) производящие предметы потребления и средства производства.
- 15. По стадии изготовления продукции производственные процессы бывают:**
- а) сборочными;
  - б) вспомогательными;
  - в) заготовительными;
  - г) обрабатывающими.
- 16. К вспомогательным и обслуживающим хозяйствам предприятия относятся:**
- а) отдел охраны;
  - б) инструментальное хозяйство;
  - в) сборочный цех;
  - г) транспортный цех.
- 17. Расходы предприятия в зависимости от характера и направлений деятельности подразделяются на несколько видов:**
- а) прочие;
  - б) операционные;
  - в) по обычным видам деятельности;
  - г) чрезвычайные.
- 18. Классификация затрат по экономическим элементам характеризует разделение себестоимости продукции на элементы:**
- а) три;
  - б) пять;
  - в) шесть;
  - г) четыре.
- 19. Дополнительная заработная плата начисляется:**
- а) за непроработанное время;

- б) проработанное время сверх нормы;
  - в) высокие показатели;
  - г) высокую квалификацию.
- 20. Заработная плата выполняет несколько функций:**
- а) регулирующую;
  - б) мотивационную;
  - в) распределительную;
  - г) воспроизводственную.
- 21. Согласно действующему законодательству известны две формы оплаты труда:**
- а) аккордная;
  - б) денежная;
  - в) сдельно-премиальная;
  - г) неденежная.
- 22. К безработному по определению международной организации труда относится лицо, которое:**
- а) в данный момент готово приступить к работе;
  - б) не имеет возможности работать;
  - в) не имеет работы в данный момент;
  - г) предпринимает попытки найти работу.
- 23. К символическим деньгам относятся:**
- а) монеты;
  - б) бумажные деньги;
  - в) ценные бумаги;
  - г) кредитные деньги.
- 24. Бумажные деньги являются средством:**
- а) обогащения;
  - б) существования;
  - в) обращения;
  - г) платежа.
- 25. Банковская система рыночного типа характеризуется:**
- а) отсутствием монополии государства на банки;
  - б) двухуровневой системой;
  - в) наличием мелких и крупных банков;
  - г) динамичностью банковской системы.
- 26. На рынке опционов торгуют:**
- а) ценными бумагами;
  - б) правами на покупку и продажу товара;
  - в) «голубыми фишками»;
  - г) сырьевыми ресурсами.



- 27. К федеральным налогам и сборам относятся:**
- а) налог на недвижимость;
  - б) налог на прибыль;
  - в) лесной налог;
  - г) земельный налог.
- 28. Под экономическим ростом в масштабе всей национальной экономики принято понимать:**
- а) увеличение объемов потребления товаров и услуг;
  - б) опережающий рост производительности труда;
  - в) увеличение объемов производства товаров и услуг;
  - г) увеличение импорта и экспорта.
- 29. В современной международной экономике валютный курс формируется:**
- а) федеральной резервной системой США;
  - б) валютными корзинами;
  - в) под влиянием спроса и предложения;
  - г) каждым государством.
- 30. Путь к инновационной экономике России — это:**
- а) стратегическое направление развития экономики;
  - б) промежуточный этап развития экономики;
  - в) средство выхода из кризиса;
  - г) увеличение ВВП.

### Ответы на тесты

Номер теста	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	а	а, б, г	г	в	б, г	в	г	а, в	г	в

Номер теста	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	б	б	в	г	а, в, г	б, г	а, в	б	а	а, б, г

Номер теста	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Ответ	б, г	а, в, г	б, г	в, г	а	б	б, в	в	в	а

Критерии оценки по тестам учебные заведения, как правило, устанавливают самостоятельно. В данном случае можно использовать четырехбалльную систему:

- три неверных ответа — отлично;
- четыре неверных ответа — хорошо;
- пять неверных ответов — удовлетворительно;
- шесть и более неверных ответов — неудовлетворительно.

ЧАСТЬ II

**ПРИМЕР  
РАБОЧЕЙ  
ПРОГРАММЫ**

### Введение

Программа представляет собой пример рабочей программы общеобразовательной учебной дисциплины «Экономика» и предназначена для разработки рабочих программ в профессиональных образовательных организациях, реализующих образовательную программу среднего общего образования в пределах освоения ПООП СПО на базе основного общего образования. Образовательные организации уточняют содержание учебного материала, последовательность его изучения, распределение учебных часов, тематику рефератов (докладов), проектных работ, виды самостоятельных работ, учитывая специфику программ подготовки квалифицированных рабочих, служащих и специалистов среднего звена, осваиваемой профессии или специальности на углубленном или базовом уровне освоения дисциплины.

Общеобразовательные дисциплины, осваиваемые в профессиональных образовательных организациях на базе основного общего образования, изучаются с учетом профессиональной направленности программ среднего профессионального образования.

При создании программы учитывались требования федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, предъявляемые к личностным, метапредметным и предметным результатам освоения предмета, федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования, предъявляемых к формированию общих и профессиональных компетенций, содержания Примерной основной образовательной программы СОО, одобренной решением ФУМО по общему образованию (протокол от 28.06.2016 № 2/16-з), Примерной программы воспитания, одобренной решением ФУМО по общему образованию (протокол от 02.06.2020 № 2/20), Концепции преподавания общеобразовательных дисциплин с учетом профессиональной направленности программ среднего профессионального образования, реализуемых на базе основного общего образования (утверждена распоряжением Мин-

просвещения России от 30.04.2021 № Р-98), Рекомендаций, содержащих общие подходы к реализации образовательных программ среднего профессионального образования (отдельных их частей) в форме практической подготовки (опубликованы на сайте Минпросвещения России 14.04.2021).

## **Цели изучения учебной дисциплины «Экономика»**

Учебный предмет «Экономика» знакомит обучающихся с экономическими понятиями, с комплексом знаний по экономике, минимально необходимых современному человеку. Учебный предмет «Экономика» является интегрированным, включает достижения различных наук (обществознания, математики, истории, правоведения, социологии), что позволяет обучающимся освоить ключевые компетенции, необходимые для социализации в экономической сфере.

Экономическое образование помогает понимать исторические и современные социально-экономические процессы и вносит вклад в формирование компетенций, необходимых современному человеку для продолжения образования, а также в освоение навыков для будущей работы в экономической сфере (при изучении предмета на углубленном уровне).

## **Общая характеристика учебной дисциплины**

В современных условиях глобализации развития мировой экономики, усложнения, интенсификации и увеличения напряженности профессиональной деятельности специалистов существенно возрастает общественно-производственное значение экономических знаний для каждого человека. Возникает необходимость формирования представлений об экономической науке как системе теоретических и прикладных наук, овладения системными экономическими знаниями, приобретения опыта исследовательской деятельности.

Экономика изучает жизнь общества и государства с позиции экономической теории. Деятельность индивидов, семей, предприятий относится к области микроэкономики, экономические процессы на государственном и международном уровне являются предметом макроэкономики. Содержание учебной дисциплины «Экономика» служит начальной ступенью в освоении норм и правил деятельности экономических институтов: муниципальных округов, субъектов Федерации, Российской Федерации в целом на международном уровне экономических отношений.

Изучение экономики в профессиональных образовательных организациях, реализующих образовательную программу среднего общего образования в пределах освоения примерной основной образовательной программы среднего профессионального образования (далее — ПООП СПО) на базе основного общего образования, имеет свои особенности в зависимости от профиля профессионального образования. Это выражается в содержании обучения, количестве часов, выделяемых на изучение отдельных тем программы, глубине освоения тем студентами, в объеме и характере практических занятий, выборе видов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся.

При освоении профессий СПО и специальностей СПО социально-экономического профиля профессионального образования в соответствии с профилем получаемой профессии или специальности дисциплина изучается углубленно в качестве профильной. Рекомендуемый объем аудиторных часов — 78. Окончательный объем часов на изучение предмета «Экономика» определяется образовательной организацией самостоятельно с учетом специфики осваиваемой обучающимися профессии или специальности.

При освоении профессий СПО и специальностей СПО технического и естественнонаучного профилей профессионального образования, специальностей СПО гуманитарного профиля профессионального образования экономика изучается по программе интегрированной учебной дисциплины «Обществознание», включая экономику и право, обязательной предметной области «Общественные науки» ФГОС среднего общего образования.

Особое внимание при изучении учебной дисциплины уделяется:

- формированию у обучающихся современного экономического мышления, потребности в экономических знаниях;
- овладению умением подходить к событиям общественной и политической жизни с экономической точки зрения, используя различные источники информации;
- воспитанию уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формированию готовности использовать приобретенные знания в последующей трудовой деятельности.

В профессиональных образовательных организациях, реализующих образовательную программу среднего общего образования в пределах освоения ПООП СПО на базе основного общего образования, изучение общеобразовательной учебной дисциплины «Экономика» завершается подведением итогов в форме дифференцированного зачета или экзамена в рамках промежуточ-

ной аттестации студентов в процессе освоения ПООП СПО на базе основного общего образования с получением среднего общего образования программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих, программы подготовки специалистов среднего звена (ППКРС, ППССЗ).

Содержание программы «Экономика» направлено на достижение следующих целей:

- освоение основных знаний об экономической жизни общества, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;
- развитие экономического мышления, умение принимать рациональные решения при ограниченности природных ресурсов, оценивать возможные последствия для себя, окружения и общества в целом;
- воспитание ответственности за экономические решения, уважение к труду и предпринимательской деятельности;
- овладение умением находить актуальную экономическую информацию в источниках, включая Интернет; анализ, преобразование и использование экономической информации, решение практических задач в учебной деятельности и реальной жизни, в том числе и в семье;
- овладение умением разрабатывать и реализовывать проекты экономической и междисциплинарной направленности на основе базовых экономических знаний;
- формирование готовности использовать приобретенные знания о функционировании рынка труда, сферы малого предпринимательства и индивидуальной трудовой деятельности для ориентации в выборе профессии и дальнейшего образования;
- понимание особенностей современной мировой экономики, места и роли России в ней, умение ориентироваться в текущих экономических событиях.

Содержание программы направлено на формирование у обучающихся компетенций, необходимых для качественного освоения ПООП СПО на базе основного общего образования с получением среднего общего образования (ППКРС, ППССЗ).

## **Место учебной дисциплины в учебном плане**

Учебная дисциплина «Экономика» является учебным предметом по выбору из обязательной предметной области «Общественные науки» ФГОС среднего общего образования.

В профессиональных образовательных организациях, реализующих образовательную программу среднего общего образования в пределах освоения ОПОП СПО на базе основного общего образования, учебная дисциплина «Экономика» изучается в общеобразовательном цикле учебного плана ОПОП СПО на базе основного общего образования с получением среднего общего образования (ППКРС, ППССЗ).

В учебных планах ППКРС, ППССЗ учебная дисциплина «Экономика» находится в составе общеобразовательных учебных дисциплин по выбору, формируемых из обязательных предметных областей ФГОС среднего общего образования, для профессий СПО или специальностей СПО социально-экономического профиля профессионального образования.



## Планируемые результаты освоения учебной дисциплины \_\_\_\_\_

Освоение содержания учебной дисциплины «Экономика» обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

### *личностных:*

- развитие личностных, в том числе духовных и физических, качеств, обеспечивающих защищенность обучающегося для определения жизненно важных интересов личности в условиях кризисного развития экономики, сокращения природных ресурсов;
- понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества; формирование уважительного отношения к чужой собственности;
- формирование системы знаний об экономической сфере в жизни общества как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;
- воспитание ответственного отношения к сохранению окружающей природной среды, личному здоровью как к индивидуальной и общественной ценности;
- формирование в себе качества гражданина Российской Федерации, воспитанного на ценностях, закрепленных в Конституции Российской Федерации;

### *метапредметных:*

- формирование навыков проектной деятельности: умения разрабатывать и реализовывать проекты экономической и междисциплинарной направленности на основе базовых экономических знаний и ценностных ориентиров;
- формирование экономического мышления: умения принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;

- овладение навыками поиска актуальной экономической информации в различных источниках, включая Интернет; умение различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, преобразовывать и использовать экономическую информацию для решения практических задач в учебной деятельности и реальной жизни;
- способность к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности, в том числе в области предпринимательства; знание особенностей современного рынка труда, владение этикой трудовых отношений;
- овладение навыками самостоятельно определять свою жизненную позицию, реализовывать поставленные цели, используя правовые знания, подбирать соответствующие правовые документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью ее разрешения;
- формирование умений воспринимать и перерабатывать информацию, полученную в процессе изучения общественных наук;
- генерирование знаний о многообразии взглядов ученых по вопросам экономического развития Российской Федерации и мирового сообщества; умение применять исторический, социологический, юридический подход для всестороннего анализа общественных явлений;

*предметных:*

- формирование у обучающихся представлений об экономической науке как системе теоретических и прикладных наук; понимание эволюции и сущности основных направлений современной экономической науки;
- овладение системными экономическими знаниями, включая современные научные методы познания и опыт самостоятельной исследовательской деятельности в области экономики;
- овладение приемами работы со статистической, фактической и аналитической экономической информацией; умение самостоятельно анализировать и интерпретировать данные для решения теоретических и прикладных задач;
- умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по экономическим проблемам, различным аспектам социально-экономической политики государства;
- формирование системы знаний об институциональных преобразованиях российской экономики при переходе к рыночной системе, о динамике основных макроэкономических показателей и современной экономике России.

## Введение

Содержание учебной дисциплины «Экономика» и ее задачи при освоении обучающимися профессий и специальностей СПО, для подготовки специалистов в условиях многообразия и равноправия различных форм собственности. Связь с другими учебными дисциплинами, с теорией и практикой рыночной экономики.

## Тема 1. Экономика и экономическая наука

### *1.1. Потребности человека и ограниченность ресурсов.*

Понятие экономики. Экономические потребности общества. Свободные и экономические блага общества. Важнейшие экономические ресурсы: труд, земля, капитал, предпринимательство. Ограниченность экономических ресурсов — главная проблема экономики. Границы производственных возможностей.

### *1.2. Факторы производства. Прибыль и рентабельность.*

Факторы производства. Заработная плата. Формы оплаты труда. Поощрительные системы оплаты труда. Прибыль. Структура прибыли. Планирование прибыли. Рентабельность. Рента. Земельная рента. Научные подходы к категории «процент». Основные теории происхождения процента.

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

Экономический выбор. Метод научной абстракции. Стоимость. Потребительная и меновая стоимость. Альтернативная стоимость. Альтернативные затраты.

### *1.4. Типы экономических систем.*

Традиционная экономика. «Чистая» рыночная экономика. Механизм свободного образования цен. Принцип рациональности. Основные государственные функции при рыночной экономике. Административно-командная экономика. Условия функционирования командной экономики. Смешанная экономика.

Модели смешанной экономики. Участие государства в хозяйственной деятельности.

### ***1.5. Собственность и конкуренция.***

Понятие собственности. Собственность как основа социально-экономических отношений. Собственность как экономическая категория в современном понимании. Формы собственности: государственная, муниципальная, частная. Конкуренция. Совершенная конкуренция. Условия совершенной конкуренции. Монополия. Монополистическая конкуренция. Олигополия. Анти-монопольная политика государства.

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

Понятие экономической свободы. Специализация и ее значение для формирования рынка. Понятие обмена. Организованный и хаотичный обмен. Принудительный и добровольный обмен. Товарный обмен. Ступени или формы обмена.

#### ***Практические занятия.***

Место и роль экономических знаний в жизни общества.

Анализ основных экономических показателей: прибыль, рентабельность. Методы анализа прибыли.

Кривая спроса и цены.

Типы экономических систем.

## **Тема 2. Семейный бюджет**

Семейный бюджет. Источники доходов семьи. Основные статьи расходов. Личный располагаемый доход. Реальная и номинальная заработная плата и реальные и номинальные доходы. Сбережения населения. Страхование.

#### ***Практические занятия.***

Расчет семейного бюджета с согласия родителей.

Анализ двух основных видов семейных доходов.

Инфляция и ее последствия для семейного бюджета.

Безработица и ее экономическое влияние на семью.

Составление и анализ доходов и расходов семьи.

## **Тема 3. Товар и его стоимость**

Понятие стоимости товара. Соотношение полезности и стоимости товаров.

#### ***Практические занятия.***

Понятие цены. Понятие стоимости товара.

Мнения ученых-экономистов XVII—XVIII в. по вопросу стоимости товара.

Теория трудовой стоимости.

Теория предельной полезности.  
Теория издержек производства.

## **Тема 4. Рыночная экономика**

### ***4.1. Рыночный механизм. Рыночное равновесие. Рыночные структуры.***

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

### ***4.2. Экономика предприятия: цели, организационно-правовые формы.***

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

### ***4.3. Организация производства.***

Общая производственная структура предприятия. Инфраструктура предприятия. Типы производственной структуры хозяйствующих субъектов. Производственный и технологический процесс. Производственный цикл. Основные формы организации производства. Основной капитал. Классификация элементов основного капитала.оборотный капитал. Роль оборотного капитала в процессе производства. оборотные средства. Производственная функция. Материально-технические и социально-экономические факторы. Нормирование труда. Характеристика производительности труда. Методы измерения производительности труда. Показатели уровня производительности труда.

### ***4.4. Производственные затраты. Бюджет затрат.***

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

### ***Практические занятия.***

Понятие предприятия, роль предприятия в рыночной экономике.

Типы коммерческих организаций.

Расходы организации, экономическое содержание.

## Тема 5. Труд и заработная плата

### ***5.1. Рынок труда. Заработная плата и мотивация труда.***

Проблемы спроса на экономические ресурсы. Фактор труда и его цена. Рынок труда и его субъекты. Цена труда. Понятие заработной платы. Номинальная и реальная заработная плата. Организация оплаты труда. Форма оплаты труда. Поощрительные системы оплаты труда.

### ***5.2. Безработица. Политика государства в области занятости.***

Безработица. Фрикционная безработица. Структурная безработица. Циклическая безработица. Управление занятостью. Политика государства в области занятости населения.

### ***5.3. Наемный труд и профессиональные союзы.***

Правовая основа деятельности профсоюзов. Основные права профсоюзов. Гарантии прав профсоюзов. Защита прав профсоюзов. Обязанности профсоюзов. Модели функционирования рынка труда с участием профсоюзов.

### ***Практические занятия.***

Основные способы купли-продажи рабочей силы.

Заработная плата (позиции работника и работодателя).

Нормы Трудового кодекса РФ о «легальной заработной плате».

## Тема 6. Деньги и банки

### ***6.1. Деньги и их роль в экономике.***

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

### ***6.2. Банковская система.***

Понятие банковской системы. Двухуровневая банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ). Основные функции и задачи ЦБ РФ. Инструменты и методы проведения кредитно-денежной политики. Понятие и функции коммерческих банков. Лицензии на осуществление операций. Виды банковских операций. Специализированные кредитно-финансовые учреждения.

### ***6.3. Ценные бумаги: акции, облигации. Фондовый рынок.***

Ценные бумаги и их виды. Акции. Номинальная стоимость курса акций. Облигации. Рынок ценных бумаг. Первичный

и вторичный рынок. Организованный и неорганизованный рынок. Фондовая биржа и ее функции. Аккумуляция капитала. Межотраслевые переливы капитала. Переход управления к эффективному собственнику. Биржевые спекуляции. Биржи в России.

#### ***6.4. Инфляция и ее социальные последствия.***

Инфляция. Измерение уровня инфляции. Типы инфляции. Причины инфляции. Инфляция спроса. Инфляция предложения. Социально-экономические последствия инфляции. Государственная система антиинфляционных мер.

#### ***Практические занятия.***

Происхождение монет, бумажных и символических денег. Экономическое понятие функции денег.

Особенности экономического обращения документарных и бездокументарных ценных бумаг.

## **Тема 7. Государство и экономика**

### ***7.1. Роль государства в развитии экономики.***

Государство как рыночный субъект. Экономические функции государства. Принципы и цели государственного регулирования. Правовое регулирование экономики. Финансовое регулирование. Социальное регулирование. Общественные блага и спрос на них.

### ***7.2. Налоги и налогообложение.***

Система налогообложения. Принципы и методы построения налоговой системы. Понятие налогов. Виды налогов. Элементы налога и способы его взимания. Система и функции налоговых органов.

### ***7.3. Государственный бюджет. Дефицит и профицит бюджета.***

Понятие государственного бюджета. Основные статьи доходов государственного бюджета. Структура бюджетных расходов. Дефицит и профицит государственного бюджета. Роль государства в кругообороте доходов и расходов. Государственный долг и его структура.

### ***7.4. Показатели экономического роста. Экономические циклы.***

Понятие валового внутреннего продукта (ВВП). Цели национального производства и состав ВВП. Методы расчета ВВП. Метод потока расходов. Метод потока доходов. Метод добавленной стоимости. Неравенство доходов и его измерение. Номинальный и реальный ВВП. Экономический цикл. Основные факторы экономического роста.

### **7.5. Основы денежно-кредитной политики государства.**

Понятие денежно-кредитной политики. Цели и задачи денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики. Операции на открытом рынке. Политика изменения учетной ставки. Нормы обязательных резервов. Политика «дорогих» и «дешевых» денег. Эффективность и границы денежно-кредитного регулирования.

#### **Практические занятия.**

Связь механизма свободной конкуренции и системы государственного регулирования экономики.

Методы государственного регулирования рыночной экономики.

Появление налогообложения.

Понятия «штрафы», «санкции», «возмещение ущерба».

Отличительные черты развития налоговой системы в России.

Принципы налогообложения и способы взимания налогов.

Анализ Закона «О государственном бюджете России» на текущий год. Выделение статей, связанных с социальными расходами.

## **Тема 8. Международная экономика**

### **8.1. Международная торговля — индикатор интеграции национальных экономик.**

Международная торговля и мировой рынок. Международное разделение труда. Элементы теории сравнительных преимуществ. Международная торговая политика. Протекционизм в международной торговой политике. Причины ограничений в международной торговле. Фритредерство. Таможенная пошлина. Государственная политика в области международной торговли.

### **8.2. Валюта. Обменные курсы валют.**

Понятие валюты. Валютный курс и его характеристики. Спот-курс. Форвардный курс. Конвертируемость валюты. Динамика валютного курса. Факторы, определяющие валютные курсы: объем денежной массы, объем ВВП, паритет покупательной способности, колебания циклического характера, различия в процентных ставках и переливы капитала, прогнозы динамики валютного курса.

### **8.3. Глобализация мировой экономики.**

Глобальные экономические проблемы.

### **8.4. Особенности современной экономики России.**

Экономические реформы в России. Экономический рост. Инвестиционный климат в современной России. Россия и мировая экономика.



### ***Практические занятия.***

Структурные сдвиги в мировой экономике и их влияние на процессы в национальных экономиках.

Особенности международной торговли.

Теория сравнительных издержек.

Принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.

Порядок регулирования международных валютных бирж.

Учет интересов экспортеров и импортеров при определении валютного курса.

Факторы, характеризующие производственные различия национальных экономик.

### **Примерные темы рефератов (докладов), индивидуальных проектов**

- Лауреаты Нобелевской премии по экономике и их вклад в развитие экономической мысли.
- Организация предпринимательской деятельности. Проблемы ее реализации на современном этапе развития.
- Роль малого бизнеса в развитии экономики Российской Федерации (региона, муниципального образования).
- Фискальная (налоговая) политика и ее роль в стабилизации экономики.
- Бюджетный дефицит и концепции его регулирования.
- Уровень жизни: понятие и факторы, определяющие его.
- Экономические кризисы в истории России.
- ЦБ РФ и его роль в экономике России.
- Особенности миграционных процессов во второй половине XX в.
- Проблемы вступления России в ВТО.
- Россия на рынке технологий.
- Финансовый кризис 1998 г. в России.
- Проблемы европейской интеграции.
- Электронные рынки как феномен мировой экономики.
- Оффшорный бизнес и его роль в экономике России.
- Внешний долг России и проблемы его урегулирования.
- Мировой опыт свободных экономических зон.
- Возникновение и эволюция денег в России.
- Международные валютно-финансовые организации.
- Теории глобализации (Т. Левитт, Дж. Стиглиц, Ж.-П. Алленгре, П. Дэниелс).

## Тематическое планирование \_\_\_\_\_

При реализации содержания общеобразовательной учебной дисциплины «Экономика» в пределах освоения ПООП СПО на базе основного общего образования с получением среднего общего образования (ППКРС, ППССЗ) максимальная учебная нагрузка обучающихся составляет: по профессиям СПО социально-экономического профиля и по специальностям СПО социально-экономического профиля — 117 ч.

Из них аудиторная (обязательная) нагрузка, включая практические занятия, — 78 ч; внеаудиторная самостоятельная работа — 39 ч.

### Примерный тематический план

Вид учебной работы. Содержание обучения	Количество часов
	Социально-экономический профиль, профессии и специальности СПО
<i>Аудиторные занятия</i>	
<b>Введение</b>	<b>2</b>
<b>1. Экономика и экономическая наука</b>	<b>12</b>
1.1. Потребности человека и ограниченность ресурсов	2
1.2. Факторы производства. Прибыль и рентабельность	2
1.3. Выбор и альтернативная стоимость	2
1.4. Типы экономических систем	2
1.5. Собственность и конкуренция	2
1.6. Экономическая свобода. Значение специализации и обмена	2

Продолжение табл.

Вид учебной работы. Содержание обучения	Количество часов
	Социально-экономический профиль, профессии и специальности СПО
<b>2. Семейный бюджет</b>	<b>6</b>
<b>3. Товар и его стоимость</b>	<b>4</b>
<b>4. Рыночная экономика</b>	<b>14</b>
4.1. Рыночный механизм. Рыночное равновесие. Рыночные структуры	4
4.2. Экономика предприятия: цели, организационно-правовые формы	2
4.3. Организация производства	4
4.4. Производственные затраты. Бюджет затрат	4
<b>5. Труд и заработная плата</b>	<b>10</b>
5.1. Рынок труда. Заработная плата и мотивация труда	4
5.2. Безработица. Политика государства в области занятости	4
5.3. Наемный труд и профессиональные союзы	2
<b>6. Деньги и банки</b>	<b>12</b>
6.1. Деньги и их роль в экономике	3
6.2. Банковская система	3
6.3. Ценные бумаги: акции, облигации. Фондовые биржи	2
6.4. Инфляция и ее социальные последствия	4
<b>7. Государство и экономика</b>	<b>10</b>
7.1. Роль государства в развитии экономики	2

Окончание табл.

Вид учебной работы. Содержание обучения	Количество часов
	Социально-экономический профиль, профессии и специальности СПО
7.2. Налоги и налогообложение	2
7.3. Государственный бюджет. Дефицит и профицит бюджета	2
7.4. Показатели экономического роста. Экономические циклы	2
7.5. Основы денежно-кредитной политики государства	2
<b>8. Международная экономика</b>	<b>8</b>
8.1. Международная торговля — индикатор интеграции национальных экономик	2
8.2. Валюта. Обменные курсы валют	2
8.3. Глобализация мировой экономики	2
8.4. Особенности современной экономики России	2
<b>Итого</b>	<b>78</b>
<b>Внеаудиторная самостоятельная работа:</b> написание эссе, подготовка устных выступлений по заданным темам, докладов, рефератов, презентаций, видео экскурсий и других электронных продуктов, индивидуальных проектов и т. д.	39
<b>Всего</b>	<b>117</b>

### Характеристика основных видов учебной деятельности обучающихся

Содержание обучения	Характеристика основных видов учебной деятельности обучающихся
Введение	<ul style="list-style-type: none"> <li>Обосновать актуальность изучения экономики как составной части общественных наук;</li> </ul>

Содержание обучения	Характеристика основных видов учебной деятельности обучающихся
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• сформулировать цели и задачи учебной дисциплины, раскрыть ее связь с другими учебными предметами и практикой рыночной экономики</li> </ul>
<b>1. Экономика и экономическая наука</b>	
<p>1.1. Потребности человека и ограниченность ресурсов</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сформулировать основные экономические понятия: «потребности человека» и «ограниченность ресурсов»;</li> <li>• раскрыть понятие экономики, предмет экономической науки, определить связи понятий «потребление», «производство», «распределение»;</li> <li>• охарактеризовать потребности человека, рынки труда, капиталов и ресурсов</li> </ul>
<p>1.2. Факторы производства. Прибыль и рентабельность</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осветить сущность концепции факторов производства, объяснить различие понятий ренты и заработной платы;</li> <li>• обосновать значение предпринимательства и финансово-хозяйственной деятельности;</li> <li>• отличать предпринимательскую деятельность от коммерческой деятельности;</li> <li>• произвести расчет прибыли, понять методы анализа прибыли, рентабельности, продукции, капитала и др.</li> </ul>
<p>1.3. Выбор и альтернативная стоимость</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Раскрыть зависимость потребности покупателя в определенном продукте от цены на этот продукт на рынке;</li> <li>• определить факторы, влияющие на формирование цены на рынке;</li> <li>• построить кривую спроса, используя материалы из сборника задач по экономике</li> </ul>
<p>1.4. Типы экономических систем</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить различия элементов экономических систем;</li> <li>• выявить характерные черты постиндустриального общества XX в. и новые экономические особенности XXI в. в разных сферах;</li> <li>• раскрыть сущность традиционной и административно-командной экономических систем</li> </ul>
<p>1.5. Собственность и конкуренция</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить понятие собственности, виды собственности в разных странах;</li> </ul>

Содержание обучения	Характеристика основных видов учебной деятельности обучающихся
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• изучить различие государственной, муниципальной и частной собственности;</li> <li>• изучить формы чистой конкуренции, чистой монополии, монополистической конкуренции, олигархии</li> </ul>
<p>1.6. Экономическая свобода. Значение специализации и обмена</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить этапы становления рыночной экономики;</li> <li>• изучить вопрос развития предпринимательства в условиях рыночной экономики;</li> <li>• изучить роль государства в обеспечении равновесия в обществе</li> </ul>
<b>2. Семейный бюджет</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить семейный бюджет, группы денежных доходов семьи, влияние семейного бюджета на этические нормы и нравственные ценности людей</li> </ul>
<b>3. Товар и его стоимость</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить понятие стоимости товара по теории трудовой стоимости, предельной полезности, соотношение предельной полезности и издержек производства</li> </ul>
<b>4. Рыночная экономика</b>	
<p>4.1. Рыночный механизм. Рыночное равновесие. Рыночные структуры</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить влияние уровня спроса на цену товара или услуги;</li> <li>• изучить ключевые характеристики товара: качество, технические характеристики, гарантии, возможность приобретения в кредит, стиль, дизайн, послепродажное обслуживание и полезные свойства товара;</li> <li>• раскрыть структуру доходов потребителей, произвести расчет спроса на товар</li> </ul>
<p>4.2. Экономика предприятия. Организационно-правовые формы</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить определение предприятия и классификацию предприятий;</li> <li>• раскрыть понятие «организационное единство»;</li> <li>• сопоставить понятия «предприятие» и «юридическое лицо»;</li> </ul>

Содержание обучения	Характеристика основных видов учебной деятельности обучающихся
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• изучить схему организационно-правовых форм предприятий, дать характеристику каждой из них</li> </ul>
<p>4.3. Организация производства</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить классификатор производственных процессов, раскрыть различие простых, синтетических и аналитических производственных процессов;</li> <li>• сформулировать цель составления маршрутной технологической карты;</li> <li>• изучить понятия: «производственный цикл», «поточное производство», «партионный метод», «единичный метод организации производства», «ремонт», «инструментальное и транспортное хозяйство»</li> </ul>
<p>4.4. Производственные затраты. Бюджет затрат</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Усвоить понятия затрат и расходов в коммерческих организациях;</li> <li>• изучить структуру прямых и косвенных производственных расходов;</li> <li>• изучить понятия себестоимости и калькулирования – двух основных подходов к определению затрат;</li> <li>• изучить состав и содержание бюджета затрат коммерческого предприятия;</li> <li>• охарактеризовать особенности нормативного, позаказного, попередельного и попроцессного методов учета затрат;</li> <li>• провести анализ плановой сметы или бюджета на производство и продажу продукции предприятия</li> </ul>
<p><b>5. Труд и заработная плата</b></p>	
<p>5.1. Рынок труда. Заработная плата и мотивация труда</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить понятие рынка труда;</li> <li>• определить отличия двух основных способов купли-продажи рабочей силы: индивидуального трудового контракта и коллективного соглашения (договора);</li> <li>• изучить факторы формирования рынка труда (заработная плата, престиж профессии, тяжесть и сложность труда, потребность в свободном времени);</li> <li>• изучить понятия «цена рабочей силы» и «заработная плата», основные формы оплаты труда</li> </ul>

Содержание обучения	Характеристика основных видов учебной деятельности обучающихся
5.2. Безработица. Политика государства в области занятости	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить понятие безработицы, виды безработицы (добровольная и вынужденная, полная и частичная);</li> <li>• охарактеризовать виды безработицы (явная, скрытая, фрикционная, структурная, циклическая, застойная, естественная);</li> <li>• изучить основные причины безработицы, социальные последствия и вопросы трудоустройства безработных</li> </ul>
5.3. Наемный труд и профессиональные союзы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить характеристику категорий экономически активного населения в разных странах, цели создания профсоюзов</li> </ul>
<b>6. Деньги и банки</b>	
6.1. Деньги и их роль в экономике	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить определение денег как ценности, эталона обмена; понятия натуральных и символических денег, меры стоимости;</li> <li>• охарактеризовать роль денег, связь денег и масштаба цен, мировые деньги;</li> <li>• изучить виды денег</li> </ul>
6.2. Банковская система	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Охарактеризовать структуру банковской системы РФ, деятельность банков и их роль в экономике страны;</li> <li>• изучить методы поддержки стабильности и динамичности банков;</li> <li>• изучить основные банковские операции и сделки, исключительную роль ЦБ РФ, его задачи и функции</li> </ul>
6.3. Ценные бумаги: акции, облигации. Фондовые биржи	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить понятия документарных и бездокументарных ценных бумаг;</li> <li>• составить простой именной вексель</li> </ul>
6.4. Инфляция и ее социальные последствия	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить экономические и социальные последствия инфляции, отличие и взаимосвязь инфляции спроса и издержек, произвести расчет изменения силы инфляционных процессов;</li> <li>• охарактеризовать виды инфляции</li> </ul>
<b>7. Государство и экономика</b>	
7.1. Роль государства в развитии экономики	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обосновать необходимость государственного регулирования экономики, в частности, функции правительства США в XVIII в., сформулированные А. Смитом;</li> </ul>



Содержание обучения	Характеристика основных видов учебной деятельности обучающихся
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• изучить методы государственного регулирования экономики</li> </ul>
7.2. Налоги и налогообложение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить основные этапы возникновения налоговой системы в мире;</li> <li>• раскрыть становление налоговой системы в России;</li> <li>• охарактеризовать реформы налоговых систем в различных странах, общие принципы налогообложения;</li> <li>• изучить налоговое законодательство, твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные ставки, способы взимания налогов;</li> <li>• изучить функции и виды налогов</li> </ul>
7.3. Государственный бюджет. Дефицит и профицит бюджета	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сформулировать цели создания государственного бюджета;</li> <li>• изучить понятия «дефицит» и «профицит бюджета»;</li> <li>• изучить причины бюджетного дефицита, основные факторы, обеспечивающие сбалансированность бюджета</li> </ul>
7.4. Показатели экономического роста. Экономические циклы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Дать определение понятия «национальный продукт»;</li> <li>• охарактеризовать разницу между ВВП и ВНП;</li> <li>• сформулировать конечную цель экономического роста, исследовать причины кризисных явлений;</li> <li>• раскрыть суть цикличности в экономике</li> </ul>
7.5. Основы денежно-кредитной политики государства	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Раскрыть определение денежно-кредитной политики;</li> <li>• изучить инструменты денежно-кредитной политики, используемые центральными банками различных стран;</li> <li>• изучить сущность резервов кредитных организаций в ЦБ РФ</li> </ul>
<b>8. Международная экономика</b>	
8.1. Международная торговля — индикатор инте-	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучить понятие «международная торговля», факторы, определяющие производственные различия национальных экономик;</li> </ul>

Окончание табл.

Содержание обучения	Характеристика основных видов учебной деятельности обучающихся
грации национальных экономик	<ul style="list-style-type: none"><li>• раскрыть понятие «индикатор интеграции национальных экономик»;</li><li>• изучить понятие ВТО, принципы построения торговой системы ВТО</li></ul>
8.2. Валюта. Обменные курсы валют	<ul style="list-style-type: none"><li>• Изучить основные принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ;</li><li>• изучить понятие «валютный курс», факторы, влияющие на валютный курс;</li><li>• изучить понятие «валютный паритет», особенности регулирования валютного курса</li></ul>
8.3. Глобализация мировой экономики	<ul style="list-style-type: none"><li>• Изучить процесс глобализации мировой экономики, сущность глобализации мирового экономического сообщества</li></ul>
8.4. Особенности современной экономики России	<ul style="list-style-type: none"><li>• Изучить признаки экономического роста России;</li><li>• сформулировать роль Российской Федерации в мировом хозяйстве;</li><li>• изучить факторы, способствующие росту стабилизационного фонда и резервов страны</li></ul>

## Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение программы учебной дисциплины «Экономика»

---

Освоение программы учебной дисциплины «Экономика» предполагает наличие в профессиональной образовательной организации, реализующей образовательную программу среднего общего образования в пределах освоения ПООП СПО на базе основного общего образования, учебного кабинета, в котором имеется возможность обеспечить свободный доступ в Интернет во время учебного занятия и в период внеучебной деятельности обучающихся.

Помещение кабинета должно удовлетворять требованиям Санитарно-эпидемиологических правил и норм (СанПиН 1.2.3685-21). Кабинет необходимо оснастить типовым оборудованием, указанным в СанПиН, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения, достаточными для выполнения требований к уровню подготовки обучающихся<sup>1</sup>. В кабинете должно быть мультимедийное оборудование, посредством которого участники образовательного процесса могут просматривать визуальную информацию по экономике, создавать презентации, видеоматериалы, иные документы.

В состав учебно-методического и материально-технического обеспечения программы учебной дисциплины «Экономика» входят:

- многофункциональный комплекс преподавателя;
- наглядные пособия (комплекты учебных таблиц, плакатов, портретов выдающихся ученых и др.);
- информационно-коммуникативные средства;
- экранно-звуковые пособия;
- комплект технической документации, в том числе паспорта на средства обучения, инструкции по их использованию и технике безопасности;
- библиотечный фонд.

В библиотечный фонд входят учебники и УМК, обеспечивающие освоение учебной дисциплины «Экономика», рекомендованные или допущенные для использования в профессиональ-

---

<sup>1</sup> См.: Письмо Минобрнауки РФ от 24.11.2011 № МД-1552/03 «Об оснащении общеобразовательных учреждений учебным и учебно-лабораторным оборудованием».

ных образовательных организациях, реализующих образовательную программу среднего общего образования в пределах освоения ПООП СПО на базе основного общего образования. Библиотечный фонд может быть дополнен энциклопедиями, справочниками, словарями, научной и научно-популярной литературой по разным вопросам экономики.

В процессе освоения программы учебной дисциплины «Экономика» студенты должны иметь доступ к электронным учебным материалам по экономике, имеющимся в системе Интернет (электронные книги, практикумы, тесты и др.).

Приложение 1

**Бухгалтерский баланс (форма № 1).  
Итоги работы за 2012 г., тыс. р.**

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
<b>1. Внеоборотные активы</b>			
Нематериальные активы	110	332	415
Основные средства	120	4 886	5 110
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	5 879	6 186
<b>2.оборотные активы</b>			
Запасы	210	2 940	3 078
В том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	2 876	3 063
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве	213	64	15
готовая продукция и товары для перепродажи	214		

Продолжение приложения 1

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
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	12 041	13 539
Краткосрочные финансовые вложения	250	26	
Денежные средства	260	22	54
Прочие оборотные активы	270		
Итого по разделу 2	290	15 564	17 202
Баланс	300	21 443	23 388
Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
<b>3. Капитал и резервы</b>			
Уставный капитал	410	100	100
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Добавочный капитал	420	6 649	6 249
Резервный капитал	430	3	3
В том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами			

## Окончание приложения 1

Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
Нераспределенная прибыль	470	855	1 225
Итого по разделу 3	490	7 607	7 577
<b>4. Долгосрочные обязательства</b>			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу 4	590		
<b>5. Краткосрочные обязательства</b>			
Займы и кредиты	610		533
Кредиторская задолженность	620	13 832	15 274
В том числе: поставщики и подрядчики	621	6 180	6 445
задолженность перед персоналом организации	622	864	829
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	1 631	1 892
задолженность по налогам и сборам	624	4 580	4 895
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	13 836	15 811
Баланс	700	21 443	23 388

**Отчет о прибылях и убытках (форма № 2).  
Итоги работы за 2012 г., тыс. р.**

Показатель	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
<b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	14 144	12 783
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(14 047)	(12 327)
Валовая прибыль	029	97	456
Коммерческие расходы	030		
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050	97	456
<b>Прочие доходы и расходы</b>			
Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	1 271	198
Прочие расходы	100	(290)	(357)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	140	1 078	297
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		



Окончание приложения 2

Показатель	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Текущий налог на прибыль	150	209	71
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>	<b>190</b>	<b>869</b>	<b>226</b>
Справочно			
Постоянные налоговые обязательства	200		
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

**Бухгалтерский баланс (форма № 1).  
Итоги работы за 2013 г., тыс. р.**

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
<b>1. Внеоборотные активы</b>			
Нематериальные активы	110	415	457
Основные средства	120	5 110	5 210
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		
<b>Итого по разделу 1</b>	<b>190</b>	<b>6 186</b>	<b>6 428</b>
<b>2. Оборотные активы</b>			
Запасы	210	3 078	2 970
В том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	3 063	2 810
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

Продолжение приложения 3

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
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	13 539	14 539
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260	54	64
Прочие оборотные активы	270		
Итого по разделу 2	290	17 202	18 003
Баланс	300	23 388	24 431
Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
<b>3. Капитал и резервы</b>			
Уставный капитал	410	100	100
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Добавочный капитал	420	6 249	6 340
Резервный капитал	430	3	3
В том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами			
Нераспределенная прибыль	470	1 225	1 025
Итого по разделу 3	490	7 577	7 468

Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
<b>4. Долгосрочные обязательства</b>			
Займы и кредиты	510	533	533
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу 4	590	533	533
<b>5. Краткосрочные обязательства</b>			
Займы и кредиты	610		280
Кредиторская задолженность	620	15 274	16 144
В том числе: поставщики и подрядчики	621	6 445	8 411
задолженность перед персоналом организации	622	829	905
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	1 892	1 937
задолженность по налогам и сборам	624	4 895	4 810
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	15 278	16 430
Баланс	700	23 388	24 431

**Отчет о прибылях и убытках (форма № 2).  
Итоги работы за 2013 г., тыс. р.**

Показатель	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
<b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	15 842	14 144
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	15 430	(14 047)
Валовая прибыль	029	412	97
Коммерческие расходы	030		
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050	412	97
<b>Прочие доходы и расходы</b>			
Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	1 443	1 271
Прочие расходы	100	(830)	(290)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	140	1 025	1 078
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		

Окончание приложения 4

Показатель	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Текущий налог на прибыль	150	246	209
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>	190	779	869
Справочно			
Постоянные налоговые обязательства	200		
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

### Основная и дополнительная литература

*Антонова О.В.* Экономика фирмы (организации, предприятия) : учебник / О. В. Антонова, В. Я. Горфинкель, И. Н. Васильева. — М. : Вузовский учебник, 2022.

*Борисов Е.Ф.* Экономика : учеб. для бакалавров / Е. Ф. Борисов, А. А. Петров, Т. Е. Березкина. — М. : Проспект, 2020.

*Васильев В.П.* Экономика : учеб. и практикум для сред. проф. образования / В. П. Васильев, Ю. А. Холоденко. — М. : Юрайт, 2020.

*Гомола А.И.* Гражданское право : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / А. И. Гомола. — М. : Издательский центр «Академия», 2020.

*Гомола А.И.* Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля : практикум : учеб. пособие / А. И. Гомола, П. А. Жанин, В. Е. Кириллов. — М. : Издательский центр «Академия», 2021.

*Гомола А.И.* Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля : методические рекомендации : учеб. пособие / А. И. Гомола, В. Е. Кириллов. — М. : Издательский центр «Академия», 2019.

*Горелов Н.А.* Развитие информационного общества : цифровая экономика : учеб. пособие для вузов / Н. А. Горелов, О. Н. Кораблева. — М. : Юрайт, 2019.

*Грибов В.Д.* Экономика организации (предприятия) : учебник / В. Д. Грибов, В. П. Грузинов, В. А. Кузьменко. — М. : КноРус, 2019.

*Ивашенцева Т.А.* Экономика предприятия : учеб. для бакалавров / Т. А. Ивашенцева. — М. : КноРус, 2019.

*Ивашковский С.Н.* Экономика для менеджеров. Микро- и макроуровень : учеб. пособие / С. Н. Ивашковский. — М. : Дело, 2019.

*Казначевская Г.Б.* Основы экономической теории : учеб. пособие / Г. Б. Казначевская. — М. : Феникс, 2020.

*Кипень Н.А.* Экономика знаний промышленного предприятия : когнитивный аспект : монография / Н. А. Кипень, В. П. Дудяшова. — М. : Инфра-М, 2018.

*Котерова Н.П.* Экономика организации : учеб. для спец. сред. проф. образования / Н. П. Котерова. — М. : Издательский центр «Академия», 2020.

Лукашенко М.А. Экономика : учебник в 2 ч. Ч. 1 / М.А. Лукашенко, Ю.Г. Ионова, П.А. Михненко. — М. : Издательский дом Университета «Синергия», 2019.

Мировая экономика : учебник в 2 ч. Ч. 1 / под ред. Р.И. Хасбулатова. — М. : Юрайт, 2019.

Овчаренко Н.А. Основы экономики, менеджмента и маркетинга : учебник (для бакалавров) / Н.А. Овчаренко. — М. : Дашков и К°, 2020.

Основы экономической теории : учебник (для СПО) / Е.Н. Лобачева [и др.]. — М. : Юрайт, 2019.

Пашковская М.В. Мировая экономика : учебник / М.В. Пашковская, Ю.П. Господарик. — М. : Юрайт, 2019.

Поликарпова Т.И. Основы экономики : учеб. и практ. (для СПО) / Т.И. Поликарпова. — М. : Юрайт, 2019.

Соколова С.В. Экономика организации : учеб. для профессии «секретарь» / С.В. Соколова. — М. : Издательский центр «Академия», 2020.

Чеботарев Н.Ф. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник для бакалавров / Н.Ф. Чеботарев. — М. : Дашков и К°, 2020.

Шимко П.Д. Мировая экономика и международные экономические отношения : практикум : учеб.-практич. пособие / П.Д. Шимко. — М. : КноРус, 2020.

Экономика : учеб. для 10—11 классов / А.Г. Грязнова, Н.Н. Думная, О.В. Караманова и др. — М. : Интеллект-центр, 2021.

Экономика для юристов : учеб. пособие / под ред. О.Е. Рязановой, С.Н. Ивашковского. — М. : МГИМО, 2020.

Эскиндаров М.А. Экономика и финансы ТЭК : учебник / М.А. Эскиндаров, А.В. Шаркова, И.А. Меркулина. — М. : КноРус, 2019.

## Электронные образовательные ресурсы

Гомола А.И. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля : практикум : учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования [Электронный ресурс] / А.И. Гомола, В.Е. Кириллов, П.А. Жанин // Издательский центр «Академия»: [сайт]. — 2021. — URL: <https://academia-library.ru/catalogue/4831/549427/>

Гомола А.И. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования [Электронный ресурс] : электронная форма учебника / А.И. Гомола, В.Е. Кириллов, П.А. Жанин // Издательский центр «Академия»: [сайт]. — 2021. — URL: <https://academia-library.ru/catalogue/4831/550109/>

## Интернет-ресурсы

<https://mintrud.gov.ru/> — официальный сайт Министерства труда и социальной защиты РФ.

<https://rosstat.gov.ru/> — официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.



<https://iloveeconomics.ru/> — сайт «Экономика для школьников».

<https://www.rsl.ru/> — Российская государственная библиотека.

<https://ecsocman.hse.ru/> — Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент».

<https://www.minfin.ru/> — официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.

<https://www.hse.ru/primarydata/> — статистические сборники ВШЭ — Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики».

# Содержание

---

Предисловие .....	3
-------------------	---

## ЧАСТЬ I. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Подготовка лекционного материала, технические средства и методы обучения .....	8
Общие рекомендации .....	8
Методические указания к теме 1 «Экономика и экономическая наука» .....	8
Методические указания к теме 2 «Семейный бюджет» .....	30
Методические указания к теме 3 «Товар и его стоимость» .....	33
Методические указания к теме 4 «Рыночная экономика» .....	39
Методические указания к теме 5 «Труд и заработная плата» .....	57
Методические указания к теме 6 «Деньги и банки» .....	71
Методические указания к теме 7 «Государство и экономика» .....	101
Методические указания к теме 8 «Международная экономика» .....	124
Организация практических и семинарских занятий .....	132
Занятия к теме 1 .....	132
Занятия к теме 2 .....	134
Занятия к теме 3 .....	136
Занятия к теме 4 .....	137
Занятия к теме 5 .....	139
Занятия к теме 6 .....	141
Занятия к теме 7 .....	142
Занятия к теме 8 .....	144
Комплексная задача «Расчет финансового цикла» .....	146

Лабораторная работа «Финансовый анализ с использованием программы «ИНЭК-АФСР»» .....	153
Методические указания и контрольные задания для самостоятельной работы обучающихся .....	154
Правила составления реферата.....	157
Темы рефератов.....	159
Примерный список литературы для рефератов .....	160
Вопросы для подготовки к экзамену .....	160
Тесты для контроля остаточных знаний .....	162

## ЧАСТЬ II. ПРИМЕР РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Пояснительная записка .....	000
Введение .....	000
Цели изучения учебной дисциплины «Экономика» .....	000
Общая характеристика учебной дисциплины .....	169
Место учебной дисциплины в учебном плане .....	172
Планируемые результаты освоения учебной дисциплины.....	172
Содержание учебной дисциплины .....	174
Введение .....	174
Тема 1. Экономика и экономическая наука .....	174
Тема 2. Семейный бюджет .....	175
Тема 3. Товар и его стоимость.....	176
Тема 4. Рыночная экономика .....	176
Тема 5. Труд и заработная плата .....	177
Тема 6. Деньги и банки .....	177
Тема 7. Государство и экономика .....	178
Тема 8. Международная экономика .....	179
Примерные темы рефератов (докладов), индивидуальных проектов.....	180
Тематическое планирование .....	181
Примерный тематический план.....	181
Характеристика основных видов учебной деятельности обучающихся .....	184
Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение программы учебной дисциплины «Экономика» .....	189
Приложения .....	000
Список литературы .....	000

*Учебное издание*

**Гомола Александр Иванович,  
Кириллов Валерий Евгеньевич**

**Экономика  
для профессий и специальностей  
социально-экономического профиля**

**Методические рекомендации**

Редакторы *Г. Е. Конопля, Е. В. Волкова*  
Компьютерная верстка: *Р. Ю. Волкова*  
Корректоры *Е. В. Кудряшова, О. К. Васильева*

Изд. № 702117742. Подписано в печать 00.00.2021. Формат 60×90/16.  
Усл. печ. л. 13,25.

ООО «Издательский центр «Академия». [www.academia-moscow.ru](http://www.academia-moscow.ru)  
129085, г. Москва, пр-т Мира, д. 101В, стр. 1.

Тел. +7 (495) 648-05-06 (многоканальный).

Сертификат соответствия № РОСС RU.НВ61.Н24954 от 11.06.2021.