ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ



10 класс

Часть 2

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ



УГЛУБЛЁННЫЙ УРОВЕНЬ

Учебник

В двух частях
Часть 2

Под редакцией
А. Ю. Лазебниковой,
В. Е. Зуева

Москва
«Просвещение»
2023

Оглавление

Памятка по работе с учебником 4
§1. Экономическая наука 5
§2–3. Экономические институты и типы экономических систем 17
§4. Субъекты хозяйственной деятельности 34
§5. Институт рынка 50
§6. Конкуренция и монополия 62
§7. Экономический рост и экономические циклы 74
§8. Виды рынков 88
§9. Рынок труда 99
§10–11. Финансовые рынки и современные финансовые технологии 114
§12. Финансовые институты и банковская система 131
§13. Финансовая культура и финансовая грамотность 148
§14. Предприятие как институт экономики 159
§15. Предпринимательство 175
§16. Малый и средний бизнес 187
§17. Экономика и государство 195
§18. Финансовая политика и цифровое развитие экономики 207
§19–20. Бюджетная политика государства 220
§21. Налоговая политика государства 237
§22. Денежно-кредитная политика государства 250
§23. Международная экономика 261
§24. Особенности профессиональной деятельности в экономической сфере 274

Готовимся к Единому государственному экзамену 286
Словарь 292
Список литературы 296
Список интернет-ресурсов 297
Список используемых иллюстраций 298

Памятка по работе с учебником

Уважаемые старшеклассники!

Вы продолжаете изучать обществознание на углублённом уровне. В этой части учебника мы расскажем вам об основах экономической науки. Что-то вы уже знаете из учебных курсов прошлых лет, о чём-то узнаете впервые.

Структура учебника вам уже знакома.

Основной текст каждого параграфа сопровождают дополнительные рубрики.

Рубрики «Задумаемся» и «Вспомним», вынесенные в начало параграфа, помогут вам установить связи между новой информацией и ранее изученным материалом, а также систематизировать полученные знания.

Наиболее важные вопросы, возникновению которых способствует логика изложения текста параграфа, представлены в рубрике «Вопрос»  . Проектные задания, которые мы рекомендуем выполнять самостоятельно или в группе, также вынесены в отдельную рубрику и обозначены значком  .

Параграфы содержат большое количество иллюстративных материалов (графиков, схем, изображений и т. п.). Они не только несут важную информацию, иллюстрируя положения и выводы основного текста, но и помогают проанализировать ключевые моменты параграфа с помощью вопросов и заданий к ним.

В конце каждого параграфа дан блок проблемно-познавательных заданий, ориентированных на практическое применение полученных знаний. Выполняя их, вы научитесь анализировать информацию, сравнивать объекты, выявлять их сущность, давать оценки с определённых позиций, конкретизировать положения теории и многое др.

Большое значение имеет работа с источниками в конце параграфов. Анализируя тот или иной источник, отвечая на поставленные к нему вопросы, вы сможете отработать алгоритм выполнения одного из самых сложных заданий Единого государственного экзамена по обществознанию.

Желаем успехов в учёбе!

ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКИ

§ 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ НАУКА

ЗАДУМАЕМСЯ

Может ли общество развиваться без экономики? Способна ли экономика удовлетворить все потребности людей? Как развивается экономика — стихийно или по своим законам? От чего зависит благополучие и процветание страны?

ВСПОМНИМ

Как связаны и взаимодействуют основные сферы жизни общества? Каковы главные вопросы экономики? В чём сущность проблемы ограниченности ресурсов и экономического выбора?

Экономическая наука: этапы и направления развития

Экономика — сложнейшая сфера жизни общества. Многочисленные и разнообразные её проявления затрудняют точное определение понятия «экономика». Напомним, что необходимо различать два его значения. Этим словом принято характеризовать как хозяйственную деятельность, так и науку о закономерностях такой деятельности, систему отношений между её участниками. Сравните разные определения, используемые для современной характеристики значения понятия «экономика».

Экономика — хозяйственная система, обеспечивающая удовлетворение потребностей людей и общества путём производства, обмена, распределения и потребления необходимых жизненных благ и услуг.

Экономика — наука о хозяйстве, способах его ведения и управления им, отношениях между хозяйствующими субъектами (предпринимателями, предприятиями, банками) в процессе производства, обмена, распределения и потребления товаров и услуг, а также о закономерностях развития хозяйственных процессов в условиях ограниченных ресурсов.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ

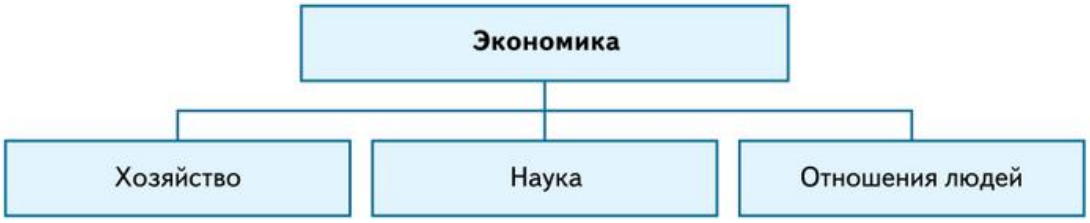


Схема раскрывает различные значения понятия «экономика». Проиллюстрируйте конкретными примерами проявления этих различий.

Экономическая наука — это отдельная отрасль систематизированных знаний о закономерностях, действующих в процессе ведения людьми хозяйственной деятельности.

Об экономических проблемах люди стали задумываться задолго до нашей эры. Слово «экономика» греческого происхождения и впервые было использовано около двух с половиной тысяч лет назад древнегреческим писателем и историком Ксенофонтом в качестве названия своего трактата. Первые экономические идеи появились в Вавилоне во втором тысячелетии до н. э. Накопление экономических знаний и их анализ наблюдались в дневнеегипетских и древнегреческих трактатах, уже тогда делались первые попытки выявить закономерности экономического развития общества.

Исследователи развития экономической науки выделяют основные периоды (этапы) её развития: *зарождение экономической мысли* — период с античных времён до момента развития капиталистических отношений (XVI—XVII вв.), *становление экономической теории* — период формирования и развития экономических взглядов как отдельной отрасли знаний — науки, формирование экономических школ (XVIII—XIX вв.), *формирование основных направлений экономической теории*, представленных различными школами (XX — начало XXI в.).

Рождение экономики как теоретической науки было вызвано объективными экономическими изменениями и формированием общественного хозяйства в рамках государства. Социально-экономическими предпосылками этого процесса можно назвать бурное развитие торговли в результате Великих географических открытий, первоначальное накопление капитала, развитие мануфактурного, а затем и фабричного производства.

Экономическая теория начала приобретать современные очертания в XVII—XVIII вв. У истоков экономической науки в России стоял один из наших соотечественников.

НАШИ ВЫДАЮЩИЕСЯ СООТЕЧЕСТВЕННИКИ

Иван Тихонович Посошков (1652—1726) выдающийся русский учёный, первый экономист-теоретик и родоначальник русской экономической мысли. Основные реформаторские идеи изложил в социально-экономическом трактате «Книга о скудости и богатстве» (1724). Цель книги — выяснить причины экономической отсталости страны и определить обстоятельства её процветания. Особенность его сочинений в том, что они содержали свои, отличные от Запада, программы для реформирования экономики России.

Главный вопрос учения — государственное хозяйство. Могущество и прочную экономическую основу государства Посошков видел в богатстве всего народа страны. Источник богатства связывал с трудом, с ростом его производительности. Причины скудости — недостаточное развитие промышленности и торговли, слабость протекционизма. Принципы улучшения управления экономикой основывались на решающей роли государства в руководстве хозяйственными процессами: строжайшая экономия, устранение праздности и излишеств, увеличение производства материальных благ, наличие справедливых законов («соискание правды»).

Какие экономические взгляды И. Т. Посошкова представляли интерес для российской школы экономической мысли? Какие проблемы государственной экономики, на ваш взгляд, сохранили актуальность для современной практики хозяйствования? Аргументируйте свои ответы.

Немногим более 300 лет назад учёные стали обобщать и систематизировать знания об экономической действительности. Это было время становления рыночной экономики. Как самостоятельная наука экономика выделяется в XVIII в. с выходом в свет книги английского экономиста Адама Смита (1723—1790) «Исследование о природе и причинах богатства народов». А. Смит — основоположник классической политической экономии, создатель теории, объясняющей основы рыночной экономической системы. Он сформулировал базовые законы рынка, ввёл понятие «невидимая рука рынка» (вы познакомились с её действием в курсе основной школы).

Почему именно тогда появилась экономическая наука?

Это связано с тем, что на протяжении большей части истории человечества основные вопросы экономики (что, как и для кого производить) чаще всего решались либо в соответствии с традициями и обычаями, либо по приказу главы государства. Поэтому действия людей были предопределены и предсказуемы и необходимости в экономиче-

ской науке не возникало. В рыночной экономике решения по основным экономическим вопросам стал принимать свободный, самостоятельный производитель. Учёных заинтересовало, как же работает эта свободная и саморегулируемая экономическая система.

Учёные-экономисты стремились изучить как общие взаимосвязи крупных элементов рыночного хозяйства (например, занятость, внешняя торговля, экономическая политика государства), так и отдельные проблемы (например, спрос и предложение, рыночная конкуренция).

Экономика как наука — это движение к истине в виде различных школ, направлений, теорий, помогающих искать ключ к пониманию хозяйственной жизни. В приведённой ниже таблице показаны основные направления (школы) развития научных представлений об экономике (об отдельных направлениях и основных идеях их представителей вы узнаете более подробно в последующих материалах главы).

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Важнейшие экономические школы	Период развития	Представители	Основные труды
Меркантилизм	XVI—XVII вв.	Томас Ман (1571—1641)	«Богатство Англии во внешней торговле»
Физиократы	XVIII в.	Франсуа Кенэ (1694—1774)	«Экономические таблицы»
Классическая политическая экономика	XVIII в.	Адам Смит (1723—1790)	«Исследование о природе и причинах богатства народов»
Марксизм	XIX—XX вв.	Карл Маркс (1818—1883)	«Капитал»
Неоклассическая экономическая теория	XIX—XX вв.	Альфред Маршал (1842—1924)	«Принципы экономической теории»
Кейнсианство	XIX—XX вв.	Джон Кейнс (1883—1946)	«Общая теория занятости, процента и денег»
Монетаризм	XX—XXI вв.	Милтон Фридмен (1912—2006)	«Капитализм и свобода»

Используя данные таблицы, исторические знания, дополнительные источники информации, узнайте о ключевых идеях различных экономических школ. Какие, на ваш взгляд, идеи экономистов прошлого сохраняют своё значение в современных условиях? Поясните свой ответ.

Современные учёные выделяет следующие функции экономической науки: *познавательную* (теоретически объясняет, как функционирует хозяйство, различные экономические процессы и их последствия); *практическую* (на основе знаний экономики даёт рекомендации, предлагает алгоритмы действий); *методическую* (разрабатывает эффективные методы хозяйствования); *социальную* (служит интересам общества, повышению благосостояния людей); *прогностическую* (формулирует прогнозы социально-экономического развития общества).

Экономическая теория является основой всех остальных экономических наук, так как даёт базовые представления об экономической жизни общества, определяет суть экономических понятий и явлений. Рассмотрим, какое место занимает экономическая наука среди общественных наук.

Место экономической науки среди наук об обществе

Экономическая наука наиболее тесно связана с такими науками, как социология, политология, правоведение, история, философия, социальная психология, экономическая география и др.

Экономическая наука занимает особое место среди общественных наук, так как наряду с социокультурными факторами учитывает биологическую природу человека, а использование количественных методов сближает её с естественными науками.

Исследуя сферу хозяйственной жизнедеятельности человека, экономическая наука учитывает социальные, психологические, политические и правовые факторы. Приведём некоторые примеры таких взаимосвязей.

Как учение об основах поведения хозяйствующих субъектов в сфере воспроизводства благ она тесно связана с психологией. Психологические исследования помогают экономистам увидеть экономические закономерности поведения человека, связанные с производством и потреблением.

У экономической теории и социологии ряд общих проблем: типы хозяйственных организаций, понятие собственности, распределения и справедливости, труд и проблемы занятости и др. Социологические исследования помогают делать экономические прогнозы, исследовать экономическое поведение людей.

Экономическая теория непосредственно связана с историческими науками: всеобщей историей, историей экономики, историей экономической мысли.

Не менее тесно связаны экономика и право. Юридические нормы являются своеобразными «правилами игры» — институтами, в которых функционирует экономика. Часть экономических отношений урегулирована правовыми нормами. В отраслях права затрагиваются экономические вопросы, например, налоговое право закрепляет принципы и формы налогообложения.

Современная экономическая наука связана и с такой областью знаний, как математика, в частности в ней широко используются математические методы.

Государство — один из ключевых субъектов экономической деятельности, активно участвующий в решении проблемы ограниченных ресурсов. Экономическая политика государства направлена на борьбу с инфляцией, безработицей, дефицитом государственного бюджета. Политические отношения между странами влияют на активизацию международной торговли.

АНАЛИЗИРУЕМ СИТУАЦИЮ

Одна из важнейших функций государства — разработка национальной стратегии экономического развития. В 2019 г. разработан и реализуется Национальный проект Российской Федерации «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Для формирования его целей потребовался серьёзный анализ, в том числе экономико-социологический. Разработанные на этой основе задачи проекта позволят предложить необходимые меры по поддержке предпринимательства на всех этапах развития бизнеса: от появления идеи до выхода на экспорт.

Взаимосвязь каких общественных наук иллюстрирует разработка документа? Знания каких областей общественных наук были использованы и дополняли друг друга? Может ли повлиять данный подход на результаты реализации этого проекта? Каким образом?

Ограниченность ресурсов и экономический выбор

Большинство исследователей экономики волнует вопрос: почему одним странам удаётся добиться высокого уровня экономического развития и процветания, а другим нет? (Значимость этой проблемы для учёных можно проследить по названиям их исследований, научных трудов.)

Многие века правители были убеждены, что богатство страны и соответственно благосостояние её народа связано с захватом в ходе войн территорий и богатств других народов, с наличием значительных природных ресурсов (лес, нефть, газ). Однако современная история экономического развития стран доказывает, что эти факторы не являются решающими. Некоторые страны считаются богатыми, хотя обладают ограниченными ресурсами, но уровень экономического развития позволяет им гораздо продуктивнее использовать эти незначительные ресурсы.

Именно эффективное использование производственных ресурсов считается сегодня действительным критерием уровня экономического развития стран. Понятие «экономическая эффективность» является одним из ключевых. Под эффективностью в самом общем виде понимается соотношение результатов производства с затратами на него. Выявление путей повышения эффективности экономики является не только практической задачей, но и выступает предметом изучения в экономической науке. Подробнее этот вопрос будет рассмотрен в следующих параграфах.

Объектом внимания учёных являются такие универсальные проблемы экономики, как ограниченность ресурсов и экономический выбор, что, как и для кого производить. (Вспомните, что вы узнали об этих понятиях из обществоведческого курса основной школы.)

Потребности общества в связи с увеличением численности населения, ускорением научно-технического прогресса, углублением культурных связей постоянно возрастают и становятся практически безграничными. Напротив, экономические возможности — те реальные ресурсы, которые общество может направить на удовлетворение потребностей, всегда, в каждый конкретный момент являются ограниченными. Общество постоянно сталкивается с необходимостью разрешения этого противоречия и проблемой экономического выбора. Последняя возникает не только перед обществом, но и перед любым хозяйствующим субъектом — фирмой, семьёй, отдельным человеком. Как при имеющемся объёме ресурсов полнее удовлетворить существующие потребности? Эту проблему и пытается решать экономическая наука.

С ограниченными ресурсами связаны все основные проблемы экономического развития: проблема выбора и эффективного использования ресурсов, проблема альтернативности разных видов производства, проблема экономического роста. Ограниченность ресурсов приводит к ограничению возможностей общественного производства, необходимости наиболее рационально использовать ограниченные ресурсы.

Предмет и методы экономической науки

Предмет экономической науки — решения по наиболее эффективному использованию ограниченных ресурсов для более полного удовлетворения человеческих потребностей. Как видим, в предмете определена и цель экономики (удовлетворение потребностей), и средство её достижения (эффективное использование ресурсов).

Предметом любой науки является открытие, изучение законов в интересах обеспечения благоприятных условий жизни человека и общества в целом. Важная содержательная сторона экономической науки — экономические законы, закономерности, лежащие в основе производства, в области обмена, распределения и потребления национального или личного богатства.

Каким образом изучаются экономические явления и процессы?

Экономическая наука использует различные методы научного познания — как общенаучные, так и особенные, характерные для исследования экономических отношений. *Метод* — это совокупность приёмов, способов, принципов, с помощью которых определяются пути достижения целей, познаётся объективная реальность.

Исследование начинается с выявления и обобщения экономических фактов — это эмпирический метод. К нему можно отнести наблюдение, описание, сравнение. Логические методы познания — это способы изучения сущности и содержания экономических объектов. К ним относятся такие приёмы познания, как анализ (расчленение объекта познания на отдельные элементы) и синтез (соединение отдельных элементов в единое целое), индукция (выведение общего из частных фактов) и дедукция (движение от общего к частному). В исследовании экономики широко используются моделирование (графическое, математическое, компьютерное), метод отражения экономических связей (схемы, таблицы, диаграммы, графики), экономический эксперимент.

Экономическая наука изучает различные области и законы развития хозяйства на разных уровнях. Так, часть экономической науки, исследующая экономику как единое целое, называется *макроэкономикой*. Её предметом являются, например, проблемы безработицы, бедности, экономического роста, роли государства в регулировании экономики и защите интересов общества.

Микроэкономика — это часть экономической науки, исследующая экономические отношения между отдельными хозяйствующими субъектами (потребители, работники, фирмы), их деятельность и влияние на национальную экономику. Она изучает проблемы выбора, с которыми сталкиваются отдельные участники экономической деятельности. Например, взаимодействие потребителей и производителей на рынке товаров и услуг, предпринимателей и наёмных работников на рынке труда и т. д. Вместе с тем микроэкономика изучает функционирование отдельных рынков и отраслей. Она объясняет, как устанавливаются цены на отдельные товары, какие средства и почему направляются на строительство новых предприятий, развитие отраслей промышленности, как на деятельность отраслей и рынков влияет политика государства.

Оба уровня экономического анализа (макро- и микроэкономика) связаны между собой. Например, если анализируются причины роста цен на продукцию нефтеперерабатывающего завода, то это микроэкономическая проблема. Анализ решения об антимонопольной политике государства в отношении предприятий нефтедобывающей отрасли — предмет макроэкономики. При этом поведение отдельных участников

экономической деятельности (производителей, фирм) во многом зависит от состояния дел в экономике всей страны.

Современный этап экономического развития характеризуется высокой взаимозависимостью национальных экономик в мировом масштабе. Поэтому экономическая теория обязательно предполагает рассмотрение проблем взаимосвязи национальных экономик с мировым хозяйством. Законы развития мирового хозяйства изучает самостоятельная часть экономической науки — *мировая (международная) экономика*. Предметом её исследования являются международная торговля товарами и услугами, движение капиталов, обмен и торговля результатами научно-технической деятельности, международные валютные отношения и др.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Используя полученные знания, схему, дополнительные источники информации (например, словари), сформулируйте собственное определение основных разделов экономической науки. Постарайтесь выделить их главные особенности и различия.

Экономическая наука исследует также функционирование и взаимодействие таких экономических институтов, как государство, предприятие, семья и домашнее хозяйство.

Выявленные учёными устойчивые, существенные взаимосвязи между экономическими явлениями, процессами, отношениями позволяют более эффективно решать экономические задачи на практике.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Экономические знания необходимы каждому человеку как потребителю и как работнику. Недостаток экономических знаний и умений при-

нимать на их основе рациональные решения оборачивается для участников экономической деятельности снижением уровня благосостояния, финансовыми потерями, неудовлетворённостью и разочарованием в профессиональной деятельности, сокращением возможностей грамотно отстаивать свои экономические права.

2. Развитие рыночных отношений в России требует от их участников не только новых экономических знаний, но и понимания сущности, закономерностей, особенностей функционирования рыночной экономики. Это помогает производителям грамотно определять свою хозяйственную политику, потребителям принимать разумные хозяйственные решения даже в самые неблагоприятные периоды экономического развития.
3. Экономическое развитие России зависит в значительной степени не только от чиновников или политических деятелей, но и от активного участия в управлении страной её граждан. Ваш выбор в качестве работника или потребителя будет определять не только ваше благосостояние, но и то, как будут жить люди.
4. Старайтесь не просто анализировать положительные или негативные последствия экономических преобразований в стране и в мире, но и искать цивилизованные формы своего участия в экономической жизни общества.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Глобализация, ставшая ведущей тенденцией мирового развития, отнюдь не снимает, а во многом и обостряет проблемы экономического, социального и политического прогресса. Она снимает противопоставление цивилизаций или формаций по принципу: высшие и низшие, передовые и отсталые. У каждой из них есть свои достоинства и преимущества, своя система ценностей и своё понимание прогресса... В связи с этим предстоит ещё раз вернуться к осмыслению особой роли и места в науке российской школы экономической мысли... Огромное влияние на самоопределение российской школы экономической мысли, как в отечественной, так и в мировой науке, оказали самобытность и неповторимость сложившейся в нашей стране цивилизации. Ни одна другая цивилизация, если исключить плохо пока изученную специфику азиатской цивилизации, не обладала столь отличными от Запада подходами, нравственными ценностями, восприятием окружающего мира и места человека в нём. Это не могло не отразиться на культуре и на науке, особенно гуманитарной. То, что признано на Западе как непреложная истина, снимающая все ограничения как несущественные, совсем иначе и часто принципиально по-иному воспринимается в российской экономической мысли.

Мир хозяйства трактуется не как вечная борьба оптимизирующих своё благополучие индивидов, а как сложный, изначально многоцветный комплекс взаимодополняющих и тем самым взаимообогащающих процессов, форм организации и методов управления... Государство не отвергается, а органически сочетается с рынком, общее социальное благо стоит выше индивидуального успеха.

Наука была призвана впитать в себя такой подход, и там, где она это делала, её ждал успех. Где она отступала от этого правила, её (и страну) ждало разочарование. XX век, включая его последнее десятилетие, яркое тому свидетельство.

(Из доклада академика РАН Л. И. Абалкина (1930—2011)

Вопросы и задания: **1.** Почему автор считает необходимым «вернуться к осмыслению особой роли и места в науке российской школы экономической мысли»? Чем определяется самобытность этой научной школы? **2.** Какие отличные от западных подходы, нравственные ценности, взгляды на место человека в мире характеризуют, по мнению Л. И. Абалкина, российскую цивилизацию? **3.** Можно ли согласиться с автором в том, что использование экономической наукой этих подходов может обеспечить успех экономического развития страны? **4.** Используя знания Новейшей истории и фактов общественно-экономической жизни России, приведите примеры, подтверждающие вывод учёного о том, что отступление от подходов и ценностей, выработанных российскими учёными-экономистами, приводит к неудачам.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Каковы основные направления и этапы развития экономической теории? 2. С чем связано появление экономической науки? 3. В чём особенность места экономической теории среди общественных наук? 4. Что изучают микроэкономика и макроэкономика? 5. Каковы основные проблемы экономической науки? Назовите и охарактеризуйте их.

ЗАДАНИЯ

1. Известный китайский философ Конфуций (551—499 до н. э.) утверждал: «Учение без размышлений вредно, размышления без учения опасны». Разделяете ли вы эту точку зрения? Объясните значение экономических знаний в развитии экономического мышления, понимания сущности экономических процессов и явлений в обществе.
2. Заполните в тетради таблицу «Разделы экономической науки».

Микроэкономика	Макроэкономика	Мировая экономика

Впишите перечисленные проблемы в соответствующие графы таблицы: условия заключения предпринимательской сделки, оборот международного валютного рынка, конкуренция производителей, снижение темпов экономического роста, взаимодействие потребителей и производителей на рынке товаров, углубление международного разделения труда, занятость населения, издержки и рентабельность предприятия, внешнеторговая политика стран, уровень и темпы инфляции, причины экономического кризиса, причины роста заработной платы в нефтедобывающей отрасли.

3. Один из создателей основ русской школы экономической мысли, учёный, историк В. Н. Татищев (1686—1750) предметом «экономия учена» (так называлась в его время экономическая наука) считал не только совершенствование хозяйства феодала, т. е. микроэкономику, но главным образом развитие промышленности и торговли во всем государстве, «из которого всё богатство истекает». Исходной проблемой для экономического развития считал государство, основную функцию которого он видел в создании благоприятных условий для отечественного производства, для экономической независимости страны, укрепления её суверенитета во внешних отношениях. Макроэкономический подход учёного изменил и название науки, она стала называться «экономия государственная».
   Дайте оценку значения идей мыслителя для организации национального хозяйства в его время и их актуальности для современности.
4. Выберите наиболее точное определение предмета экономической науки:
   — исследование поведения людей в процессе производства и обмена материальных благ;
   — наука о путях повышения эффективности функционирования экономических систем;
   — наука, изучающая использование ограниченных ресурсов общества для производства благ в условиях постоянно растущих потребностей людей;
   — исследование общих способов сотрудничества людей с целью удовлетворения своих материальных потребностей;
   — исследование способов и критериев распределения производимых экономических благ.
   Аргументируйте свой выбор.
5. Поработайте над проектом (индивидуально, в паре, группе) «Русская школа в истории экономической мысли XVII—XVIII вв.»: представители, основные взгляды и идеи, труды, экономические программы, вклад в развитие российской экономической мысли, повышение экономической грамотности общества. Подготовьте компьютерную презентацию по результатам исследования.

§2–3. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНСТИТУТЫ И ТИПЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

ЗАДУМАЕМСЯ

Как можно разрешить противоречие между ограниченностью ресурсов и ростом потребностей людей? Нужно ли регулировать экономику? Как сделать экономику эффективной?

ВСПОМНИМ

Каковы основные проявления экономической жизни? В чём сущность проблемы ограниченности ресурсов и экономического выбора? Чем различается функционирование различных экономических систем? Как отношения собственности влияют на хозяйственную жизнь? Что является главным источником экономических благ? Каковы основные ресурсы производства?

Экономика как подсистема общества

Экономическая сфера является важнейшей из сфер жизни общества, она играет решающую роль в его существовании: обеспечивает саму возможность жизни людей (производство необходимых благ), возможность «нехозяйственной» деятельности человека (научной, культурной и др.), участие каждого члена общества в его хозяйственной жизни (труд в домашнем хозяйстве, потребление продуктов производства и т. п.). Главная цель этой сферы общества — поддержание жизнедеятельности людей, создание условий для продления человеческого рода.

АНАЛИЗИРУЕМ ВЫСКАЗЫВАНИЕ

Русский философ Н. А. Бердяев так определял роль экономики в жизни общества: «Экономика лишь условие и средство человеческой жизни, но не её цель, не высшая ценность и не определяющая причина».

Предложите свой взгляд на эту проблему и обоснуйте его.

Из курса основной школы вы знаете, что экономическая жизнь общества представляет собой прежде всего производство, распределение, обмен и потребление экономических благ. В процессе *производства* происходит преобразование природных материалов, придание им свойств, благодаря которым они могут удовлетворять потребности людей. Отношения *распределения* и само потребление людьми товаров и услуг существенно влияют на производство. Они могут либо стимулировать, либо сдерживать его развитие. Основополагающим стиму-

лом развития производства является *потребление* как процесс использования результатов производства для удовлетворения определённых потребностей людей, общества. Важным проявлением экономической жизни общества являются отношения *обмена* между людьми, выступающие как обмен деятельностью, товарами и услугами.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ

Экономика — подсистема общества. Развитие общества и его экономическая жизнь тесно взаимосвязаны.



Используя полученные знания и схему, объясните, как экономика во взаимодействии с другими сферами жизни решает свои задачи и способствует движению общества к более высокому уровню благосостояния. Приведите примеры важных проявлений взаимовлияния экономики и других сфер жизни общества.

Развитие общества и его экономическая жизнь тесно взаимосвязаны. Они соотносятся между собой как целое и его часть. Экономическая жизнь, испытывая на себе влияние всех сторон общественной жизни (социальной, политической, духовной), в свою очередь, также существенно влияет на различные явления общественной жизни и общество в целом. Этот вывод подтверждают следующие положения:

— существование общества невозможно без постоянного производства материальных благ и услуг;

— общественное производство и прежде всего сложившиеся разделение труда и отношения собственности определяют появление и развитие социальной структуры общества (формирование новых социально-профессиональных групп, экономическая дифференциация);

— экономические отношения активно влияют на политическую жизнь общества (экономически господствующие социальные группы, как правило, стремятся влиять на работу госаппарата, направления

деятельности политических партий и др., рыночная экономика даёт основу для поддержки демократии, правового государства, гражданского общества как важного условия её функционирования);

— в процессе производства создаются необходимые материальные условия для развития духовной жизни общества и развития основных областей культуры (здания библиотек, театров, оборудование для издания книг, газет, информатизация образования и т. п.).

Значительная роль в регулировании экономической деятельности общества, взаимодействий между людьми и организациями принадлежит экономическим институтам.

Экономические институты

Экономические институты — это правила, нормы, отношения и соответствующие им организации, регулирующие взаимодействие и экономическую деятельность участников. Формальные правила действуют в виде кодексов, законов и иных писаных норм экономического поведения (например, законов, определяющих рамки предпринимательской деятельности, экономических правил и норм, устанавливающих права собственности). Неформальные правила выступают в виде традиций, обычаев, привычек и стереотипов поведения, укоренившихся в сознании людей (например, разработан Кодекс чести предпринимателя).

Экономические институты как своеобразные «правила игры», в виде писаных и неписаных законов и правил экономической деятельности позволяют сделать более определёнными и прогнозируемыми экономические процессы за счёт ограничения свободы и произвола в действиях хозяйствующих субъектов.

Понятие «экономические институты» используется учёными и для обозначения системы основополагающих экономических категорий (например, рынок, собственность, конкуренция, производство, предприятие, государственное регулирование и многое другое), а также непосредственных участников экономических отношений (предприниматели, фирмы, государство) и организаций (например, финансово-кредитные институты — банки, пенсионные фонды, страховые компании). С развитием общества происходит преобразование экономических институтов (ликвидация одних и возникновение других). (Вспомните, какие экономические институты были преобразованы при переходе России от централизованной экономики к рыночной.)

На рубеже XX—XXI вв. в экономической сфере произошли значительные изменения, оказавшие серьёзное влияние на формирование новых и развитие действующих экономических институтов.

Основные тенденции развития экономической сферы жизни общества

Экономические перемены в обществе стали прежде всего следствием научно-технической революции, реального превращения науки

в непосредственную производительную силу. Компьютеризация, информатизация стали реальностью общественного производства. Активное внедрение новых технологий уже меняет общество. Современные технологии присутствуют во всех сферах и становятся основой бизнеса. Крупные корпорации постепенно трансформируются и развивают собственные IT-подразделения, чтобы эффективно решать проблемы нового времени. Интернет вещей и технологии умного дома позволят в дальнейшем переложить рутинные заботы на искусственный интеллект и роботов. Появилась возможность получать образование в удобном формате и из любой точки мира. Здоровье человека может находиться под круглосуточным дистанционным наблюдением.

На рубеже 1990-х гг. родилось явление, называемое сегодня *экономикой знаний* или *новой экономикой*. Её отличительной чертой является ускоренное развитие нематериальной сферы и нематериальной среды хозяйственной деятельности. Производство, распределение и использование знаний составляют основу новой экономики. Доступ в Интернет сегодня есть более чем у 5 млрд человек, и большинство из них использует его для поиска информации. Человеческий капитал превратился в фактор, определяющий масштабы и облик современного производства.

Россия в условиях совершенствования рыночных отношений, влияния глобальных финансово-экономических процессов ищет свою модель развития. Речь идёт о поиске резервов роста и правильной расстановке приоритетов. Разрабатываемые прогнозы отражают приоритетные направления экономического развития: рост инвестиций, создание благоприятной конкурентной и деловой среды, поиск новых источников экономического роста, технологическое обновление и стимулирование высокотехнологичного производства, достижение технологического суверенитета в сфере критически важных технологий, влияющих на национальную безопасность страны, развитие инновационного сектора экономики и импортозамещение, цифровизация экономики.

Учёные связывают контуры будущей модели не только с ростом экономических показателей, но и с гуманитарными показателями, касающимися уровня и качества жизни человека, развития человеческого потенциала, вопросов системы государственного управления, приоритетов в масштабах интересов крупных социальных групп.

Здесь мы остановимся на рассмотрении роли таких экономических институтов, как собственность и производство. Вопросы рыночного и государственного регулирования и влияния на экономическую жизнь общества будут далее предметом изучения самостоятельных параграфов раздела.

Институт собственности

Для того чтобы экономика любой страны нормально функционировала, необходимо найти способ координировать выбор миллионов

людей. Разнообразие способов координации хозяйственной жизни и принятия решений по основным экономическим вопросам зависит, в частности, от господствующей в обществе формы собственности (кто имеет доступ к экономическим ресурсам) и отношений собственности.

Собственность — это принадлежность экономических благ определённым лицам (собственникам) и совокупность прав по их использованию. Как *экономическая категория* собственность — это отношения, складывающиеся между субъектами экономической деятельности по поводу владения различными благами (ресурсами), их присвоения, распределения и использования, выбор формы организации труда, стратегии развития производства, контроль над ним.

Здесь важно прежде всего, кто контролирует объект собственности, обладает полной информацией о нём, принимает решение о порядке его использования, отчуждения и использования прибыли. Особое значение имеет форма собственности на средства производства (землю, орудия и средства труда). Собственность выступает основным элементом в системе экономических отношений, и это объясняется следующим:

— любая экономическая деятельность начинается при наличии отношений собственности;

— отношения собственности на средства производства определяют цель и характер общественного производства, социально-экономическую структуру общества;

— глубокие экономические реформы невозможны без изменений отношений собственности.

Изучение собственности позволяет выяснить следующие вопросы: кто обладает экономической властью, какие экономические связи способствуют лучшему использованию производственных условий и кому достаются доходы от хозяйственной деятельности.

Отношения собственности носят конкретно-исторический характер, но независимо от содержания собственности речь всегда идёт об объекте собственности — вещественном содержании собственности и о системе взаимоотношений между участниками этих отношений.

АНАЛИЗИРУЕМ МНЕНИЕ

Проанализируйте взгляды на собственность известного русского философа, правоведа И. А. Ильина. Он рассматривал собственность как обязанность творчески использовать свои возможности. Собственность обязывает к несению больших общественных тягот и государственных повинностей, к человеческому обхождению со всеми, кто так или иначе зависит от вещной власти собственника. Поведение собственника будет возможным, если будут проведены законы, которые сделают социальное пользование собственностью выгодным,

а антисоциальное — невыгодным. Собственник, лишённый чувства ответственности, должен убедиться в том, что такое ведение хозяйства оказывается экономически, юридически и нравственно невыгодным для него самого. Частная собственность означает самостоятельность и самодеятельность человека, но не каждый готов осуществлять эти принципы в жизни. В России задачи экономического развития всегда понималась не как личный интерес, а как социальное служение.

Какие обязательства и проблемы владения собственностью поднимает философ? Есть ли особенности отношений собственности в России? Какие взгляды на собственность могли бы занять место в современной российской системе ценностей?

Реальное содержание собственности закрепляется юридическими принципами владения, пользования, распоряжения (вы знакомы с их содержанием из курса основной школы). В результате этого отношения собственности приобретают форму юридических отношений, а субъекты собственности наделяются правом собственности. Правовой аспект отношений собственности будет рассмотрен в последующих темах курса.

Основными формами собственности являются частная, коллективная (групповая) и государственная. Их различает принадлежность средств и результатов производства разным экономическим агентам или государству.

В статьях 8 и 35 Конституции России закреплено, что в Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности. Объектом государственной собственности может быть, например, атомная электростанция, национальный природный заповедник; частной собственности — семейная ферма, гостиница; муниципальной — районная поликлиника.

Выбор способов координации хозяйственной жизни зависит не только от господствующей в обществе формы собственности, но и от методов принятия экономических решений об организации производства и распределении благ.

Поскольку собственность означает прежде всего владение средствами производства, постольку решающее значение приобретает способ соединения средств производства и труда. Во взаимодействие собственности и труда вмешивается ещё один экономический институт — производство.

Институт производства

Производство, как важный социальный и экономический институт, активно участвует в регулировании поведения участников экономики, определяя способы их взаимодействия, обеспечивает процесс созда-

ния и распределения экономических благ, необходимых для выживания человека. Оно выполняет две основные функции: производственно-экономическую и социально-организационную.

Первая включает такие направления деятельности, как организация производства благ и услуг, сбыт продукции, материально-техническое обеспечение и т. д. Вторая означает организацию связей и отношений между людьми (от производственных до социально-психологических) и создание производственного коллектива.

Экономическая сторона организации производства включает в себя отношения собственности на орудия и средства производства, вытекающие отсюда отношения распределения и такие факторы, как производительность труда, рентабельность, прибыль, доход и др. От этой стороны производства зависит успех, его результаты в целом.

Экономическая сторона организации производства тесно связана с технико-технологической базой и от неё зависит. Если, например, автоматизация и компьютеризация производства проводится недостаточно и медленно, то и эффект от внедрения новых форм собственности, хозяйствования, управления будет ограничен. Причиной низкой эффективности производства может быть использование устаревших технологий, низкий уровень квалификации кадров, расточительное использование производственных ресурсов и др.

Особую роль в современном материальном производстве играет наука, поскольку передовые результаты её деятельности — инновации (новые технологические решения) могут быть легко применимы в разных сферах производства (промышленности, строительстве, коммунальном хозяйстве и др.). Производство также помогает обеспечить престиж профессий, необходимых обществу.

В целом институт производства осуществляет организацию трудового процесса и текущего управления трудовой деятельностью, делая его систематическим и эффективным. Именно в процессе производства происходит рост экономики страны, который становится одним из макроэкономических показателей. Напомним, что в курсе основной школы вы познакомились с такими способами повышения эффективности производства, как внедрение новой техники и технологий, экономное расходование ресурсов, повышение квалификации работников, разделение труда.

Общественная роль институтов производства не сводится только к насыщению рынка товарами и услугами, но оказывает прямое влияние на социализацию людей. Они воспитывают дисциплину, бережное и ответственное отношение к собственности, приучают к организованности и порядку. Развитие промышленности способствует повышению технологической компетентности и уровня научно-технологического развития работников. Деятельность института производства приводит к установлению особых норм и правил трудовой этики, ориентируя участников на честный, добросовестный труд.

Проведите мини-исследование «Трудовая этика: помогает или мешает». Используя различные источники информации, результаты дискуссии в классе или опроса знакомых участников производственной деятельности, узнайте: какие правила и нормы приняты в этой сфере, как они влияют на организацию, отношения работников, результаты трудовой деятельности.

Экономическая организация производства серьёзно влияет на экономическое поведение работника, его мотивацию. От неё зависит создание реальных стимулов труда (интенсивность труда, дисциплина, эффективность использования рабочего времени).

В странах с рыночной экономикой по сравнению с централизованной экономикой предприятия имеют более широкие возможности регулирования оплаты труда, формирования оплаты на договорной основе, различные способы материального и морального стимулирования.

Здесь важно отметить, что современные перемены в общественном производстве основываются на развитии творческих индивидуальных качеств и способностей основного участника производства — человека.

При оценке этого фактора производства специалисты учитывают параметры, среди которых не только знания, навыки и творческие способности, но и моральные ценности работника.

ОБСУДИМ МНЕНИЕ

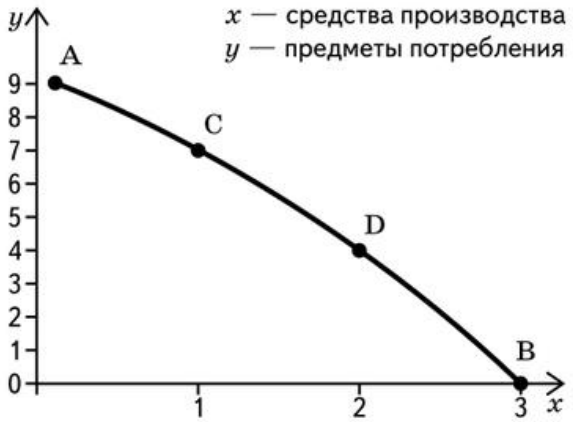
Обсудите мнение современных российских экономистов: «Уровень развития интеллектуального потенциала и качество „человеческого фактора“ стал важнейшим условием, определяющим конкурентоспособность современной национальной экономической системы».

Какое значение имеет, по мнению экономистов, труд как фактор производства в экономике? Приведите примеры влияния этого фактора на результаты экономической деятельности и формирование конкурентоспособности предприятий.

Институт производства играет важную роль в определении способов эффективного использования ограниченных ресурсов общества. Напомним, что в экономике необходимо выбирать между различными видами производства путём перераспределения ресурсов. Экономический потенциал национального хозяйства можно представить в виде кривой (линии) производственных возможностей (КПВ). Это график, каждая точка которого показывает потенциально возможные объёмы производства двух благ при полном и эффективном использовании имеющихся в экономике ресурсов и существующих технологиях.

АНАЛИЗИРУЕМ ГРАФИК

Кривая производственных возможностей



Если производить 9 единиц средств производства, то предметы потребления останутся на 0, и наоборот. Точки C и D показывают, сколько при имеющихся ресурсах можно произвести того и другого. Это и есть производственные возможности.

Что иллюстрирует кривая производственных возможностей? Можно ли согласиться с выводом учёных, что она даёт перечень альтернативных возможностей выбора для общества? Поясните свой ответ.

Например, стране необходимо сделать выбор между производством средств производства и предметов потребления. Если производить 9 единиц средств производства (точка A), то предметы потребления останутся на нуле, т. е. на их производство ресурсов не хватит, и они вообще не будут произведены. И наоборот, если все ресурсы направить на производство предметов потребления (точка B) — нулевое количество средств производства. Если не прибегать к крайним решениям, то точки C и D показывают, сколько при имеющихся ресурсах можно произвести того и другого блага. Это и есть производственные возможности. Во всех случаях выбор ограничен имеющимися ресурсами и приходится делать выбор оптимального объёма производства того и другого необходимого блага.

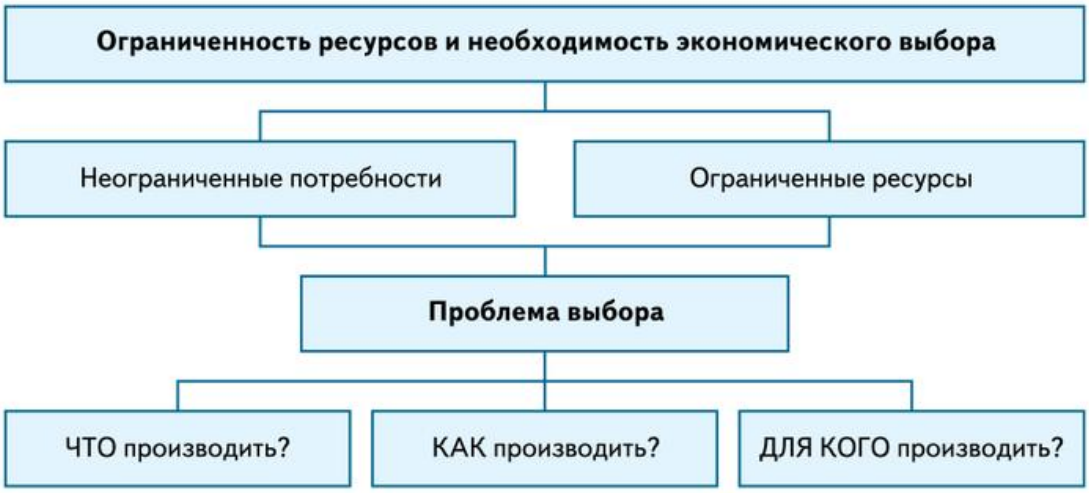
Главные вопросы экономики

Вы уже знаете, что ограниченность и выбор — два важных понятия экономической науки. Ограниченность производственных возможностей (ресурсов, которые могут быть использованы в процессе производства) вызывает необходимость решать вопрос о предпочтительности того или иного направления их применения, искать лучшее сочетание факторов производства, при котором достигается максимальное удовлетворение потребностей, т. е. порождает *проблему выбора*. Последняя возникает не только перед обществом в целом, но и пе-

ред любым хозяйствующим субъектом — фирмой, семьёй, отдельным человеком.

Отражением данной проблемы является постановка трёх основных вопросов экономики: *что производить*, какие из возможных товаров и услуг должны быть произведены в данном экономическом пространстве и в данное время; *как производить*, при какой комбинации производственных ресурсов, с использованием каких технологий должны быть произведены выбранные для производства товары и услуги; *для кого производить*, как распределить ограниченные ресурсы и кто будет потреблять произведённые товары?

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Проиллюстрируйте примерами необходимость выбора участниками экономической деятельности при решении каждого из главных вопросов экономики. Объясните влияние вопросов на достижение основной экономической задачи — максимальное удовлетворение потребностей.

Главное в ответе на эти насущные для экономики вопросы — достижение экономической эффективности. Показатель эффективности может служить критерием рационального выбора. Решая эти вопросы, производитель стремится к оптимизации производства и тем самым действует в интересах всего общества. *Экономическая эффективность* означает соотнесение полученного результата хозяйственной деятельности с произведёнными затратами на её реализацию. Большее количество продуктов, произведённых благодаря данному объёму затрачиваемых ресурсов, означает бóльшую эффективность, и наоборот. Существует тесная связь между количеством ресурсов производства и количеством и качеством произведённого продукта, и поэтому производитель, решая проблему «затраты — выпуск», стремится

найти лучшие способы комбинации ресурсов и организации производства.

Для оценки экономической деятельности используются различные показатели, например производительность труда, прибыль, рентабельность. Расчёт экономической эффективности определяет правильность расхода ресурсов, перспективы развития предприятия.

В самом общем виде можно назвать три пути решения обществом основных вопросов экономики: согласно заведённым издавна обычаям (по традиции); путём отдачи распоряжений и приказов «сверху вниз» (командными методами); с помощью рынка.

Типы экономических систем

Все экономические вопросы решаются в тесной взаимосвязи. Для их решения и согласования организационных способов экономической деятельности любое общество создаёт экономическую систему. Развитие общества показало существование нескольких вариантов организации экономической жизни.

Экономическая система — совокупность всех экономических процессов, совершающихся в обществе на основе сложившихся в нём отношений собственности и хозяйственного механизма.

Конечная цель любой экономической системы — удовлетворение потребностей общества.

В курсе основной школы вы уже достаточно полно познакомились с основными типами экономических систем: традиционной с элементами натурального хозяйства, административно-командной системой с жёстким централизованным планированием и управлением, рыночной и смешанной экономики. Это позволяет кратко остановиться на их особенностях, достоинствах и недостатках.

Экономические системы различаются преобладающей формой собственности, способами координации и управления экономической деятельностью, методами принятия решений по основным экономическим проблемам.

Традиционная — это экономическая система, в которой обычаи и традиции определяют практику использования ограниченных ресурсов. Её отличает общинное ведение хозяйства, использование преимущественно ручного труда, мелкотоварное производство, низкий уровень развития технологий. Несмотря на стабильный и предсказуемый характер этой экономики, уровень экономического развития и качество жизни в таких системах, как правило, крайне низок.

Административно-командную (плановую, директивную) систему отличает жёсткий централизм хозяйственной жизни на базе государственной собственности: контроль государства за производством и распределением благ, преобладание государственной собственности на важнейшие ресурсы, централизованное ценообразование, административные методы управления.

Управление ресурсами из единого центра позволяло их использовать с точки зрения долговременных приоритетов: развивать отрасли, определяющие безопасность страны и научно-технический прогресс, увеличивать финансирование образования, здравоохранения. Это способствовало устойчивости и социальной стабильности экономики. Однако отсутствие самостоятельности производителя и уравнительность в распределении благ вызывали снижение эффективности общественного производства и, как следствие, низкий уровень жизни населения.

Для *рыночной* экономической системы характерны частная собственность на ресурсы и результаты производства, экономическая самостоятельность производителей, конкуренция, свободное рыночное ценообразование, предпринимательство, ограниченное вмешательство государства в экономику. К достоинствам рыночной системы можно отнести динамичность, способность к саморегулированию, эффективное распределение ресурсов, быстрое внедрение новых производственных технологий. Есть у неё и недостатки: высокая дифференциация доходов, неконтролируемая инфляция, не обеспечивает полной занятости, не создаёт материальных стимулов в производстве общественных благ. Эти недостатки вызывают объективную необходимость вмешательства государства в экономические процессы.

Напомним, что выделение различных экономических систем достаточно условно. В реальной жизни невозможно найти государство с ярко выраженным типом экономической системы. Современная экономика большинства стран является смешанной, а её основу составляют два начала: рынок и государственное регулирование.

Смешанная экономика — это экономика, основанная на частной собственности и свободном предпринимательстве, регулируемая государством. Производство товаров и услуг осуществляется государством и частными лицами, поощряется предпринимательская деятельность и конкуренция, низкий уровень безработицы, перераспределение доходов под контролем государства для обеспечения высокого уровня социальных гарантий, поддержка научно-технического прогресса в целях стимулирования производства.

Регулируемое государством рыночное хозяйство способно обеспечивать экономическое и научно-техническое развитие страны и предоставлять достаточно высокие социальные гарантии её гражданам. Но и оно не застраховано от экономических спадов и кризисов, а потому современная государственная политика не ограничивается поддержкой наименее обеспеченных слоёв населения, а чётко нацелена на экономический рост и ориентирует активную часть населения на высокопродуктивную работу, на мобильность и умение быстро приспосабливаться к меняющимся условиям.

Государство в смешанной экономике воздействует на рыночный механизм, повышая его общественную эффективность и устойчивость, и на этой основе обеспечивает социальную защищённость населения.

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Линия сравнения	Традиционная	Рыночная	Командная	Смешанная
Положительные черты	Сохранение высокого уровня мастерства; стабильность общественных отношений	Развитие технологий производства; улучшение качества продукции; конкуренция	Стабильность общества; быстрое распределение и перераспределение ресурсов; отсутствие безработицы	Свобода производителей и потребителей; развитие промышленности, технологий производства; конкуренция
Отрицательные черты	Отсутствие развития; примитивные орудия труда, ручной труд; влияние природы на жизнь человека	Сильное расслоение по уровню доходов; рост безработицы; недостаточное внимание к социальной сфере	Дефицит одних товаров и переизбыток других; отсутствие конкуренции; производители не имеют свободы выбора	В случае чрезмерного контроля государства экономика может быть подорвана

Что нового вы узнали из содержания таблицы об особенностях экономических систем? Одно из оснований, по которому их можно различать, — способ регулирования деятельности потребителей и производителей. Укажите, опираясь на полученные знания, другие линии сравнения, по которым можно классифицировать экономические системы.

Факторы производства и факторные доходы

В основе ограниченности экономических благ лежит ограниченность производственных ресурсов, при помощи которых эти блага создаются. Эти ресурсы называются факторами производства.

Процесс производства представляет собой превращение ресурсов в товары и услуги. *Факторами производства* являются труд (работники и их квалификация), земля (земельный участок, на котором размещено предприятие), капитал (производственное здание, станки, инструменты).

Экономическое процветание любой фирмы обеспечивает фактор, связывающий воедино все остальные ресурсы, — *предпринимательские способности*. Предприниматели направляют свои организационные и управленческие усилия на лучшее использование производственных ресурсов и достижение прибыли.

АНАЛИЗИРУЕМ ОЦЕНКУ

Проанализируйте оценку известного российского исследователя предпринимательства Г. К. Гинса: «Труд, капитал, научные знания и прочие „факторы производства“ не действуют до тех пор, пока их не коснётся талант предпринимателя. В области хозяйства предприниматель играет часто роль революционера. Оптимизм предпринимателя — это движущая сила хозяйственной предприимчивости, расчётливость — это сила самосохранения его».

Можно ли согласиться с подобной оценкой рассматриваемого фактора производства? Приведите примеры успешного использования предпринимательских способностей. Назовите особенности, отличающие эту деятельность.

Современная экономика информационного общества использует ещё один важный ресурс — информационный фактор. Он тесно связан с достижениями науки и обеспечивает оперативность принимаемых решений, помогает развитию предпринимательских способностей и повышению эффективности производственного процесса.

Вы уже знаете, что все ресурсы в экономике ограниченны. Производители вынуждены делать выбор из ограниченных ресурсов. Если фирма строит дом для своих сотрудников, то имеющиеся у неё ресурсы (стройматериалы, работники, строительная техника) уже не могут быть одновременно использованы для ремонта её административного здания.

Владелец фактора производства должен получать возмещение или плату за то, что его ресурсом кто-то с его согласия пользуется. У факторов производства есть конкретный хозяин. Большинство из нас владеет хотя бы одним из факторов производства, который может приносить доход. Величина этого дохода зависит от количества и качества фактора производства. Если человек владеет только определённой специальностью и здоровьем, то получает вознаграждение за труд в виде *заработной платы*. Среди участников современной экономики этот источник дохода наиболее распространённый.

Предположим, вы владеете только таким фактором производства, как предпринимательские способности. Для организации производства вам придётся воспользоваться чужими факторами производства: арендовать землю, станки и оборудование, нанять рабочих, взять кредит. Продав произведённую продукцию, вы можете частью полученной выручки рассчитаться с владельцами факторов производства. Часть выручки останется у вас в виде прибыли. *Прибыль* и будет вознаграждением за ваши усилия и платой за предпринимательские способности.

Доход, который приносит такой фактор производства, как земля, называется *рентой*. Владелец земли может не осуществлять предпринимательской деятельности и не прилагать дополнительных усилий

для её использования. Например, вы, владея участком земли, можете сдать его во временное пользование другим лицам на договорных условиях, за плату. Эта плата и будет вашим доходом от использования земли.

Капитал (от лат. *capitalis* — главный) — имущество, способное приносить доход. Капитал — это фактор производства, который может существовать как в материальной (здания, сооружения, оборудование), так и в денежной форме. Если труд как фактор производства фирма может нанять, землю — взять в аренду, то капитал обычно принадлежит ей.

Обратите внимание на то, что понятие «капитал» имеет несколько значений: физический капитал (средства производства, созданные людьми для производства товаров и услуг), денежный, или финансовый, капитал (деньги, используемые для приобретения физического капитала), инвестиции (вложение материальных и денежных средств в производство, в ценные бумаги).

Реальный, основной капитал — это средства производства в виде машин, инструментов и другого производственного оборудования. Деньги как таковые ничего не производят, они могут быть использованы для закупки различных средств производства. Деньги, использованные или предназначенные для приобретения физического капитала (вложенные в производство), в будущем должны принести своему владельцу доход.

В процессе производства образуются временно свободные денежные средства за счёт отчислений на ремонт и замену изношенных средств труда; в результате временного разрыва между получением денег от реализации товаров и выплатой заработной платы; части прибыли, накапливаемой для расширения производства, и др. Бездействие временно свободных денежных средств противоречит самой природе рыночной экономики, «безработные деньги» снижают эффективность производства, уменьшают доходность капитала. Они могут быть использованы как ссудный капитал — предоставленные в ссуду временно свободные денежные средства на условиях возвратности и платности. Доходом на ссудный капитал является *процент*, выплачиваемый заёмщиками за использование чужих денег.

Доходы собственников факторов производства — это одновременно затраты владельца предприятия (фирмы). Поэтому эффективность производственной деятельности фирмы во многом зависит от рационального соединения и использования привлекаемых и собственных факторов производства.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Знание условий и способов эффективной организации производственной деятельности позволит вам стать её активными и результативными участниками. Следует помнить, что успех этой деятельности

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

зависит не только от ваших способностей (организаторских, интеллектуальных), но и от умелого использования имеющихся ограниченных ресурсов.

2. Многие из нас владеют одним или несколькими факторами производства. Надо стараться найти пути и способы их рационального использования и получения дохода.
3. Экономический рост в стране достигается в значительной степени знаниями и умениями людей, накопленными в процессе обучения и практического опыта. Следует их постоянно расширять для успешного поиска способов совершенствования труда, повышения его производительности и эффективности. Это поможет обеспечить вам повышение собственного благосостояния, успешность результата профессионального выбора и самореализации в трудовой деятельности.
4. Знакомьтесь с основными тенденциями экономического развития страны, особенностями деятельности важных экономических институтов (различными способами взаимодействия с ними граждан, государства). Это поможет вам компетентно отстаивать свои экономические права и интересы.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

По общечеловеческим историческим меркам рыночный механизм не может рассматриваться как полностью идеальная форма. Всё чаще исследователи отмечают в этом контексте так называемое „рыночное несовершенство“, связываемое с весьма проблематичными возможностями рынка в достижении на Земле справедливого распределения и использования ресурсов, обеспечении экологической устойчивости, ликвидации неоправданного социального неравенства. По данным ООН, абсолютные размеры бедности в мире возрастают... Видимо, будущее мирового хозяйства надо связывать с более сложным экономическим (социально-экономическим) механизмом, чем собственно механизм рынка. В этом механизме возрастающая роль будет принадлежать наряду с отношениями рыночного обмена разнообразным более тонким механизмам, предполагающим достижение социального согласия между множествами субъектов общественно-экономических отношений.

(*Из работы современных российских учёных-экономистов «Рынок и социальное согласие»*)

Вопросы и задания: **1.** Почему авторы документа характеризуют рыночный механизм регулирования экономики как несовершенный? **2.** Какие данные подтверждают углубляющееся в мире социальное неравенство? **3.** Как взаимодействие с государством способствует установлению социальных связей и решению социальных проблем? Используя содержание

параграфа и свои знания по курсу обществознания, предложите возможные (кроме рыночного обмена) механизмы достижения социального согласия между участниками общественно-экономических отношений.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Как связаны развитие общества и его экономическая жизнь? **2.** Каковы приоритеты современного экономического развития? **3.** Какие экономические институты и механизмы способствуют движению общества к более высокому уровню благосостояния? **4.** Как влияют отношения собственности на экономику? **5.** В чём выражаются цели и функции экономической системы? **6.** Какие доходы может получить владелец факторов производства и как их использовать?

ЗАДАНИЯ

1. Древнегреческий философ Аристотель отмечал, что «цель государства — это совместное продвижение к высокому качеству жизни». Разделяете ли вы эту точку зрения на роль государства в экономических делах общества? Обоснуйте свой ответ.
2. Расположите слова в последовательности, отражающей процесс преобразований объектов природы в предметы потребления: обмен, ресурсы, распределение, производство, товар, потребление.
3. Как вы понимаете суждение экономиста и философа XVIII в. А. Смита: «Самое священное и неприкосновенное право собственности есть право на собственный труд, ибо труд есть первоначальный источник всякой собственности вообще»? При этом каждый индивидуум может свободно распоряжаться принадлежащей ему собственностью: предприниматель — капиталом, землевладелец — землёй, наёмный рабочий — трудом. Никто не имеет права вмешиваться в их пользование собственностью (при условии, что последнее не наносит вреда обществу).
   В чём автор видит сущность собственности? Можно ли с ним согласиться? Как в высказывании отражена связь основных экономических институтов — собственности и производства? В каком из существующих способов организации экономической жизни, на ваш взгляд, наиболее полно реализуется право частной собственности? Используя полученные обществоведческие знания, объясните, какой доход может принести собственнику использование указанных ресурсов (капитал, земля, труд).
4. Развитие рыночных отношений в России способствовало росту таких форм предприятий, как акционерные общества. Допустим, общее собрание акционеров предприятия «А», заинтересованное в его расши-

рении и развитии, деятельности одобрило передачу 35 % акций региональному правительству, а также предложило сократить на 50 % аппарат дирекции. Как изменения могут отразиться на работе предприятия и на что могут рассчитывать акционеры? Аргументируйте ответ.

5. Используя обществоведческие знания, материалы параграфа и дополнительные источники (материалы федеральных и региональных СМИ, Интернета, правительственные документы — указы, национальные проекты, программы экономического развития), разработайте в группе исследовательский проект «Особенности экономического развития России в современных условиях». Подготовьте презентацию и вопросы для обсуждения результатов исследования среди одноклассников.

§ 4. СУБЪЕКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАДУМАЕМСЯ
Где проходят границы экономической свободы?

ВСПОМНИМ
Почему необходимо рационально использовать и распределять экономические блага? Что такое экономическая эффективность?

Субъекты экономической деятельности

Экономическая деятельность представляет собой все виды хозяйственной деятельности людей для удовлетворения их потребностей и обеспечения материальных условий жизни. Экономическая деятельность необходима для того, чтобы превращать ресурсы в нужные *экономические блага* — товары и услуги, удовлетворяющие ту или иную потребность человека и имеющиеся в распоряжении общества в ограниченном количестве.

В Конституции Российской Федерации в числе гарантированных ею принципов названа свобода экономической деятельности. Не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию.

В хозяйственной деятельности участвуют различные экономические субъекты. К ним относят домашние хозяйства (отдельных лиц и семьи), предприятия (фирмы) и государство (органы государственного управления, государственные учреждения). Отличительная черта экономических субъектов — принятие и реализация самостоятельных решений в сфере хозяйственной деятельности. Поэтому функционирование экономики обеспечивается хозяйствующими субъектами,

имеющими право распоряжаться экономическими ресурсами и реализующими тем самым собственные интересы.

К экономическим субъектам относят как производителей, так и потребителей экономических благ, а также тех, кто организует функционирование хозяйства для достижения общественного благосостояния.

Домашнее хозяйство — экономическая единица, состоящая из одного или нескольких лиц, которая самостоятельно принимает решения, является собственником какого-либо фактора производства и стремится к максимальному удовлетворению своих потребностей, максимальной полезности благ, исходя из размера имеющихся доходов.

Одной из функций домашнего хозяйства является ведение семейного хозяйства, что представляет собой организацию производственной деятельности семьи. Домашнее хозяйство получает доход, продавая принадлежащие ему факторы производства (сырьё, услуги труда), сдавая в аренду принадлежащие ему землю и средства производства (машины, помещения и т. д.). Полученные от ведения домашнего хозяйства доходы используются на приобретение необходимых товаров, а также создание сбережений.

Предприятие (фирма) — хозяйствующий субъект, реализующий собственные интересы путём производства и реализации товаров и услуг, имеет в собственности или управлении имущество, необходимое для осуществления деятельности с целью получения дохода (прибыли) и стремится к его максимизации.

Предприятия в отличие от домашних хозяйств, выполняющих преимущественно функцию потребления, в основном осуществляют производственную деятельность. Они различаются по формам собственности, размерам и масштабам производства, видам производственной деятельности и т. д. Предприятия занимаются предпринимательской, коммерческой деятельностью, цель которой — извлечение прибыли. Некоммерческие организации, например благотворительные фонды, профсоюзные организации, спортивные общества, ассоциации предпринимателей, ставят своей основной задачей непосредственное удовлетворение потребностей людей.

Государство как субъект экономики представлено различными правительственными учреждениями, осуществляющими юридическую и политическую власть для обеспечения в случае необходимости контроля над хозяйственными субъектами и над рынком для достижения общественных целей.

Государство активно вмешивается в экономику, используя различные формы и методы. Существуют различные показатели и критерии экономической активности государства, среди них — доля государственных расходов и доля налогов в валовом внутреннем продукте; размеры государственной собственности и продукции, производимой государственными предприятиями, качество и уровень жизни населе-

ния, уровень государственного финансового регулирования и контроля, занятость населения.

Государство — основной и наиболее важный для общества экономический субъект. Оно стремится максимизировать общественную полезность. Выполняя функции, которые не может реализовать рынок, государство призвано обеспечивать общенациональный интерес, способствовать росту богатства нации. Именно этот интерес, направляемый на решение коренных задач нации, страны в соответствии с её положением в мире, наличием ресурсов, особенностями общественного устройства, историей и традициями, является ведущим и определяющим.

Вы уже знакомы из курса основной школы с основными экономическими функциями государства. Экономическая деятельность государства достаточно разнообразна: эксплуатация имущества, находящегося в собственности государства, организация и финансирование социокультурной сферы деятельности, реализация социально-экономических программ и др.

Как экономический субъект, государство собирает налоги с домохозяйств и фирм, использует средства госбюджета для закупки товаров и услуг, необходимых для жизнедеятельности государственных органов, на содержание государственного сектора экономики, на социальные нужды общества. Государство принимает активное участие в законодательном регулировании экономики. (Подумайте, как выполнение этой функции способствует соблюдению баланса общественных интересов, социальной стабильности и защите общенациональных интересов.)

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Используя полученные в параграфе знания и схему, конкретизируйте примерами способы достижения цели различными экономическими субъектами. Объясните, как и на основе каких интересов взаимодействуют основные экономические субъекты.

Один и тот же человек может присутствовать в составе всех субъектов хозяйства, например: будучи государственным служащим — представлять государство, владея акцией — бизнес, а расходуя свой доход на товары и услуги — являться членом домашнего хозяйства.

В производственном процессе люди взаимодействуют не только с веществом природы, но и между собой, вступая в различные экономические отношения. Эти связи, взаимоотношения и поведение человека в вопросах хозяйственной жизни — один из предметов исследования экономики.

Экономические отношения и интересы

От характера экономических отношений между людьми (отношения собственности, обмена деятельностью и распределения товаров и услуг) зависит не только развитие производства, но и социальное равновесие в обществе, его стабильность. С их содержанием прямо связано решение проблемы социальной справедливости, когда каждый человек и социальная группа получают возможность пользоваться социальными благами в зависимости от общественной полезности своей деятельности, её необходимости для других.

Экономические интересы людей выступают как отражение их экономических отношений. Так, экономические интересы предпринимателя (получение максимальной прибыли) и наёмного работника (дороже продать свои трудовые услуги и получить бóльшую зарплату) определяются их местом в системе экономических отношений. (Подумайте, как экономические интересы врача, учёного, фермера определяются содержанием и местом в существующих экономических отношениях.)

Способы поведения участников экономики в реальной жизни исходят из характерных для них экономических интересов.

Экономический интерес — это стремление человека получить блага, необходимые для обеспечения жизни или своих потребностей. В интересах выражены пути и способы удовлетворения потребностей людей. Например, получение прибыли (в чём заключается экономический интерес предпринимателя) — это и есть способ удовлетворения личных потребностей человека и потребностей производства. Интерес оказывается непосредственной причиной действий человека.

Необходимость разрешить противоречие между стремлением экономить силы и удовлетворением растущих потребностей заставляла организовывать экономику так, чтобы она побуждала работать интенсивно и через труд добиваться роста благосостояния. История демонстрирует нам два рычага воздействия на людей в целях достижения большей производительности труда (и соответственно большего удовлетворения своих потребностей) — это давление (принуждение) и экономический интерес.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Экономические интересы каких участников экономики иллюстрирует плакат? В чём заключаются и как различаются эти экономические интересы? Что позволяет участникам экономики учитывать интересы друг друга и взаимодействовать на взаимовыгодной основе?

Вековая практика убедила человечество в том, что давление не лучший способ экономического сотрудничества и повышения производительности труда. Нужны такие способы организации жизни, которые гарантировали бы право каждого действовать по желанию согласно собственной выгоде, реализуя собственные интересы, но при этом способствуя росту благосостояния всех и не ущемляя прав других людей.

Одним из способов сотрудничества людей, главным средством борьбы против эгоизма стал механизм рыночной экономики. Этот механизм дал возможность человечеству ввести собственное стремление к выгоде в рамки, позволяющие людям постоянно сотрудничать друг с другом на взаимовыгодных условиях. (Вспомните, как действует «невидимая рука» рынка.)

В поисках способов гармонизации экономических интересов личности и общества использовались различные формы воздействия на сознание людей: философские учения, нормы морали, ценности, искусство, религия, культура и традиции. Они сыграли большую роль в формировании особого элемента экономики — *деловой этики*, раскрывающей нормы и правила поведения в хозяйственной деятельности.

Эти нормы являются важным элементом экономической культуры, их соблюдение облегчает ведение дел, делает успешным сотрудничество людей, снижая недоверие и враждебность.

Сегодня в странах с развитой рыночной экономикой моральным аспектам экономической деятельности уделяется серьёзное внимание. Этика преподаётся в большинстве школ бизнеса, многие корпорации принимают этические кодексы.

Что же заставляет предпринимателя, казалось бы, заинтересованного только в получении прибыли, думать о нравственности и о благе всего общества? Благоприятные перспективы для предпринимателя открываются тогда, когда в основе его деятельности лежит стремление не просто заработать большие деньги, а заработать их, ориентируясь на потребности людей, и чем конкретнее будет такая ориентация, тем больший успех эта деятельность принесёт.

АНАЛИЗИРУЕМ ОЦЕНКУ

Известный римский император и философ Марк Аврелий (121—180) в своих этических учениях оставил мудрый совет: «Не уставай получать пользу, принося её».

Как вы понимаете смысл этого высказывания? Выскажите своё мнение и поясните его.

Предприниматель должен помнить, что недобросовестный бизнес встретит соответствующую реакцию со стороны общества и закона. Его личный престиж, авторитет фирмы упадут, что, в свою очередь, поставит под сомнение качество предлагаемых им товаров и услуг. Под угрозой в конечном счёте окажется его прибыль. По этим причинам в рыночной экономике всё большую популярность приобретает лозунг «Честным быть выгодно». В предпринимательстве формируются такие экономически и нравственно ценные качества личности, как ответственность, самостоятельность, расчётливость (умение ориентироваться в обстановке, соотносить свои желания с желаниями других людей, цели — со средствами их достижения), высокая работоспособность, творческий подход к делу и др.

Условия, сложившиеся в России в 1990-х гг., — политическая и социальная нестабильность, отсутствие у людей опыта экономической самодеятельности — затрудняли развитие цивилизованного типа экономической деятельности. В то время новая экономика только стала открытой, и было множество соблазнов, возникало безразличие к общественным интересам, проявлялась неразборчивость в средствах, что на какое-то время негативно отразилось в сознании россиян на восприятии морального облика деловых людей. Но уже скоро картина изменилась, и в нашей стране появилось немало предпринима-

телей, разделяющих ценности, связанные не только с материальным благополучием, но и с этическими принципами ведения своего бизнеса. Многие компании сегодня занимаются благотворительностью, поддерживают детей, развивают спорт, строят различные социальные объекты.

Поучаствуйте в разработке проекта (индивидуально или в группе) «Этический кодекс предпринимателя». Оформите его результаты в виде буклета, памятки. В его странички можно включить, например, следующие темы: профессионализм предпринимателя, этика делового общения, правила делового этикета, этический конфликт: пути преодоления и др.

Эффективность решения экономических задач во многом зависит от социально-психологических качеств и *экономической направленности личности*, компонентами которой выступают потребности, интересы и мотивы деятельности человека в экономической сфере, социальная установка и социально значимые ценности. Так, в российском обществе формируются установки на изучение современной экономической теории, на активное участие в решении различных экономических задач. Получила развитие система ценностных ориентаций личности, включающая экономическую свободу, конкуренцию, уважительное отношение к любой форме собственности, коммерческому успеху как социальному достижению.

ОБСУДИМ ОЦЕНКИ

Учёные-экономисты много спорят о секретах успеха в экономике независимо от его характера — будь то индивидуальный или семейный успех, успех компании или страны в целом. Одни считают, что важно приводить возможности бизнеса в соответствие с потребностями рынка. Другие уверены, что для успеха людям необходимы вера в себя, культура взаимного доверия и уважения.

Какое значение, по вашему мнению, имеет для успеха в общей работе доверие, поиск общих интересов, культура делового взаимодействия? Приведите примеры успешного сотрудничества бизнеса и правительства в решении задач экономического развития страны.

Экономическая свобода и социальная ответственность

Исследователи экономики утверждают, что экономическая свобода служит эффективности экономической деятельности, если она сопряжена с социальной ответственностью за её результаты.

Экономическая свобода включает в себя свободу принятия решений и действий. Индивид вправе решать, какой вид деятельности для него

предпочтительнее (труд по найму, предпринимательство и т. д.), какая форма собственнического участия ему представляется более целесообразной, в какой сфере он проявит свою активность. В основе рынка, как известно, лежит принцип хозяйственной свободы. Потребитель свободен в выборе товара, производителя, форм потребления. Производитель свободен в выборе вида деятельности, её объёма и форм.

Границы, в которых экономическая свобода служит эффективности производства, обусловливаются конкретно-историческими обстоятельствами. Так, современная рыночная экономика, как правило, не нуждается в систематическом, грубом вмешательстве, что является её достоинством. Однако ограничение рыночной свободы ради упрочения экономического положения актуально и в наше время. Например, государственное регулирование рыночной экономики нередко выступает инструментом ускорения её развития. (Вспомните, какие методы регулирования использует государство.)

Экономическая свобода личности неотделима от её *социальной ответственности*. Теоретики и практики экономики изначально обращали внимание на заложенное в природе экономической деятельности противоречие. С одной стороны, стремление к максимальной прибыли и эгоистическая защита частнособственнических интересов, а с другой — необходимость считаться с интересами и ценностями общества, т. е. проявлять социальную ответственность.

Ответственность — особое социальное и морально-правовое отношение личности к обществу в целом и к другим людям, которое характеризуется выполнением своего нравственного долга и соблюдением правовых норм. Идея социальной ответственности бизнеса предполагает, что предприниматель должен руководствоваться не только личными экономическими интересами, но и интересами общества в целом.

АНАЛИЗИРУЕМ ВЫСКАЗЫВАНИЕ

Проанализируйте высказывание известного русского философа, писателя Н. Г. Чернышевского: «Честность только в личных делах, не сопровождаемая никакими определёнными понятиями об общих вопросах народного блага, приносит слишком мало пользы обществу».

Можно ли поддержать вывод автора? Назовите, на ваш взгляд, возможные способы и пути повышения экономической активности населения и предпринимательской инициативы, сочетающие общественные и частные интересы.

Способность участников экономической деятельности сознательно выполнять морально-правовые требования общества и нести ответственность за свою деятельность сегодня неизмеримо возрастает.

(Вспомните, к каким катастрофическим последствиям привело вторжение человека в природную среду.)

Долгие годы промышленная деятельность характеризовалась нерациональным использованием сырья и высокой степенью загрязнения окружающей среды. Существовало мнение, что предпринимательская деятельность и охрана окружающей среды несовместимы. Однако усиление мирового экологического движения, разработка концепции и принципов устойчивого развития способствовали изменению отношения предпринимателей к окружающей среде. *Устойчивое развитие* — это такое развитие общества, которое позволяет удовлетворять потребности нынешнего поколения, не нанося при этом ущерба будущим поколениям для удовлетворения их потребностей.

Компании и отдельные предприниматели, взявшие на вооружение принципы устойчивого развития, эффективно используют более совершенные производственные процессы, стремятся к выполнению экологических требований (предотвращение загрязнения, уменьшение отходов производства и др.) и наилучшим образом используют возможности рынка. Такие компании и бизнесмены получают преимущества перед конкурентами, не использующими новые подходы к предпринимательской деятельности.

РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЕ



Как плакат отражает связь экономики и экологии? Что такое «зелёная экономика» как направление экономической науки? Объясните его цели, идеи, перспективы.

Как показывает мировой опыт, сочетание предпринимательской деятельности, экономического роста и экологической безопасности возможно.

Улучшение качества жизни россиян во многом зависит от того, как экономика и экология будут дополнять друг друга. Для этого необходимо сочетать правовые и контролирующие методы с экономическими механизмами и самоконтролем предпринимателей, повышением их социальной ответственности.

Рациональное экономическое поведение

Уже несколько столетий миром экономики управляет *принцип рациональности* (от лат. *ratio* — разум), позволяющий выбрать осмысленные, разумные решения, дающие наибольшие результаты при минимальных затратах ресурсов.

Рациональное поведение — способность человека иметь ясные цели и достигать их наилучшим способом. Оно предполагает сопоставление результатов действий с затратами.

Рассмотрим, каких правил рационального поведения придерживаются, например, потребители, т. е. те, кто приобретает и использует товары, заказывает работы и услуги для личных бытовых нужд, не связанных с извлечением прибыли. *Цель потребителя* — извлечь максимальную пользу из потребления товаров и услуг. На пути к этой цели у потребителя возникают такие ограничения, как семейный бюджет, цены, ассортимент предлагаемых товаров и услуг. Поэтому перед потребителем, испытывающим на себе влияние ограниченных возможностей, стоит проблема рационального выбора.

В странах с административно-командной экономикой действия потребителя, как правило, регламентируются. В СССР, например, потребитель был во многом лишён свободы выбора жилья, лечебных учреждений, дорогостоящих товаров (автомобиль, мебель и др.). В рыночной экономике свобода экономического поведения предопределяет *суверенитет потребителя*, т. е. право владельца любых видов ресурсов самостоятельно принимать решения, связанные с их использованием.

Потребителю приходится задумываться над следующими вопросами: на что в первую очередь потратить свои доходы? Как выбрать товар или услугу желаемого качества и соответствующие его покупательским возможностям? Как сократить финансовые потери? Каким образом сберечь имеющиеся доходы? Как вести себя рационально на различных рынках?

Допустим, вы хотите приобрести стиральную машину. С чего начать? Необходимо оценить рынок. Прежде всего изучить рекламные объявления: каков ассортимент товара, где и по какой цене его можно купить. Затем выбрать специализированный магазин, где можно получить сведения о свойствах и качестве товара от квалифицированного специали-

ста (товароведа, менеджера). Вас должен заинтересовать тот магазин, где товар продаётся с максимальным гарантийным сроком обслуживания, обеспечивается доставка и установка, сервисное постгарантийное обслуживание. Не забудьте обратить внимание на объявления о днях распродаж, скидках на товары. Анализ всех факторов поможет вам сделать рациональную, т. е. с наибольшей выгодой для себя, покупку.

Итак, вы сделали выбор. Но всегда ли мы можем купить желаемое? Увы, часто мы наталкиваемся на такой ограничитель наших возможностей, как уровень доходов. (Вспомните из курса основной школы, из каких источников складываются доходы потребителя.)

В домашних хозяйствах доход разделяется на две части: одна предназначается для покупки товаров и оплаты услуг, другая образует сбережения. Это деление не зависит от форм и источников дохода, однако зависит от его размера. Чем больший доход получает потребитель, тем большую сумму он может потратить на потребление. С ростом доходов растёт и сумма сбережений. Эти зависимости очевидны. Но экономисты установили и другие зависимости доходов и расходов: чем больше доход семьи, тем меньше доля расходов на питание и больше на товары длительного пользования, бóльшим также становится удельный вес сбережений.

Материальное благополучие человека зависит не только от размера его заработной платы или сбережений, но и от того, насколько разумно он тратит деньги. Тратить деньги сегодня или отложить на будущее? Как сберечь и приумножить свои доходы? Эти вопросы волнуют всех потребителей, будь то семья или фирма.

Рациональному потребителю важно не только умело тратить деньги, но и правильно размещать свои сбережения. Потребитель пользуется сберегательным счётом в банке, получая доход по вкладу, или приобретает ценные бумаги (акции, облигации), получая дивиденды по ним.

Надёжный способ размещения сбережений, особенно в ситуации экономической и финансовой нестабильности в экономике, при высоком уровне инфляции, — это приобретение недвижимости (квартира, дом, дача), цены на которую растут, как правило, быстрее, чем обесцениваются деньги.

Формой размещения сбережений является также страхование жизни, здоровья, имущества. Страхование выгодно и производителям этой услуги, и её потребителям. Оно означает защиту людей от возможного ущерба. Те, кто застраховался, делают периодические взносы, а страховые компании выплачивают им денежное возмещение в случае ущерба.

Сбережения, если они правильно размещены, позволяют потребителю не только иметь дополнительный доход, но и осуществлять дорогостоящие покупки; сбережения необходимы и на случай нетрудоспособности, оплаты образования и повышения профессионального уровня и т. д.

При выборе вариантов размещения сбережений потребителю необходимо сравнивать их с точки зрения надёжности, процента на доход, ликвидности (возможности лёгкого обращения сбережений в наличные деньги).

АНАЛИЗИРУЕМ МНЕНИЕ

В России относительно высокий уровень сбережений населения, которые можно рассматривать как потенциальный источник развития экономики. Однако сбережений достаточно много, а инвестиций (вложение денежных средств в организацию своего дела, развитие производства) не хватает.

Каковы, на ваш взгляд, причины подобной ситуации? Аргументируйте свой ответ.

За счёт сбережений формируется такой выгодный инструмент приумножения денежных средств, как инвестиции. Они стали важной частью повседневной жизни большинства людей. В инвестиционной деятельности заинтересованы как граждане, так и предприятия, государство.

Инвестиции — это вложение денежных средств в различные направления хозяйственной деятельности. Для потребителей это возможность получить дополнительный доход на случай сложных жизненных ситуаций. Разнообразие видов инвестиций зависит от целей, размера денежных средств, возможных рисков и т. д. Виды инвестиций по объекту вложения, например, можно разделить на следующие: реальные — вложение денег в приобретение имущества (машина, земельный участок), финансовые — покупка различных финансовых инструментов (акции, облигации), банковский депозит; интеллектуальные — вложение в нематериальные активы (технологии, ноу-хау). Самостоятельным видом инвестирования потребителя является страхование. (Вспомните из курса основной школы, для получения каких страховых услуг и в каких целях гражданами используются денежные средства.)

ОБСУДИМ ОЦЕНКИ

Многие спорят: является ли образование инвестицией?

Одни утверждают: не является, инвестиция — это создание капитала, который может быть быстро превращён в наличные деньги. Образование неликвидно и не способно решать сиюминутные проблемы.

Другие убеждены, что образование — долгосрочная инвестиция, со временем она должна дать отдачу. Инвестиции в знания и навыки приносят наибольший доход. Это инвестиции в «человеческий капитал».

Какую точку зрения вы бы поддержали? Аргументируйте свою позицию.

Комбинация собственных сбережений и инвестиций является рациональным вариантом формирования сегодняшних и будущих доходов потребителя.

Выявляя способы эффективного использования ресурсов, наука исходит из рационального поведения ещё одного субъекта экономической деятельности — производителя.

Производители — это люди, фирмы, предприятия, т. е. все те, кто изготавливает товары и предоставляет услуги. Цель каждого производителя — получить как можно бóльшую прибыль. Для этого он стремится снизить затраты на производство, ведь чем ниже затраты, тем выше прибыль. Как вы уже знаете, снижению затрат способствуют более экономичная комбинация ресурсов, внедрение новой техники, экономия сырья и энергии и многое другое.

Рациональная организация деятельности требует от производителя решения целого ряда проблем: как, имея ограниченные ресурсы, добиться целей производства? Как комбинировать производственные ресурсы, чтобы издержки были минимальными? Как увеличить объём выпускаемой продукции при имеющихся ресурсах?

Для решения последней проблемы есть два способа: расширить объём производства либо за счёт количественного изменения ресурсов (увеличение производственных мощностей, количества используемых природных ресурсов, числа занятых работников), либо за счёт улучшения качественных характеристик ресурсов, их продуктивности или производительности.

Большинство стран сегодня, сталкиваясь с проблемой истощения сырья или его удорожания, делают акцент на втором способе расширения границ производственных возможностей. Это ведёт к росту производительности труда.

Факторы, которые определяют рост производительности труда, одновременно можно рассматривать как факторы увеличения объёма выпускаемой продукции. Каковы они, эти факторы?

Прежде всего это разделение труда, или специализация производителей на каком-либо виде деятельности. В выполнении отдельного изделия или мелкой операции рабочий может стать виртуозом, и в результате его производительность возрастает.

Технический прогресс как фактор предполагает использование в производстве новой, более производительной техники или технологии, позволяет увеличивать объём производства за тот же промежуток времени, как правило, при меньшем количестве занятых.

И наконец, уровень образования и профессиональной подготовки работников. Квалифицированный труд более результативен не только потому, что способствует производству большего объёма продукции. Чем выше уровень профессионального мастерства работников, тем выше качество изготавливаемой продукции.

Рационально действовать в качестве потребителя и производителя — значит проявлять зрелую экономическую культуру. В российском

обществе продолжается процесс формирования экономической культуры населения. Он сопровождается немалыми трудностями. В установках многих людей продолжают господствовать потребительские ценности. Недостаточно высок престиж эффективного высокопроизводительного труда с учётом не только личных, но и общественных интересов. Не всеми участниками экономического процесса честное ведение бизнеса воспринимается как необходимое условие деятельности. Подробнее вопрос об экономической культуре будет рассмотрен в дальнейшем.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Включаясь в ту или иную практическую экономическую деятельность, используйте экономические знания и морально-этические нормы для правильного выбора и принятия решения, оптимального для успеха дела.
2. Определите свою позицию по отношению к таким негативным явлениям, как культ наживы, денег, обман и присвоение чужой собственности.
3. Старайтесь отказываться от нецивилизованных форм участия в экономической жизни, от «игры не по правилам». Принимая решение, не только взвешивайте его на весах разума, но и прислушивайтесь к естественному судье — совести.
4. Воспитывайте в себе экономически значимые качества, которые помогут вам обрести большую жизнестойкость и конкурентоспособность: справедливость, уважение к людям, готовность к сотрудничеству, честность, деловитость и предприимчивость, инициативность и самостоятельность, потребность в достижении успеха и социальную ответственность.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Социальная ответственность — это реализация не только экономических интересов и целей предпринимателя, но и учёт социальных последствий, воздействия деловой активности на собственный персонал, потребителей, партнёров по бизнесу и общества в целом.

В результате проведения социально организованных мероприятий достигаются следующие результаты:

- повышается репутация и имидж бизнеса на уровне целевой аудитории;
- увеличивается объём выпуска продукции и оказания услуг;
- появляются новые партнёрские контакты, укрепляются связи с представителями бизнеса, государства, с гражданским обществом и организациями.

Вмешательство государства в область социальной ответственности бизнеса должно носить рекомендательный, рамочный характер. Государство должно стимулировать развитие социальной ответственности бизнеса, причём не столько материально, сколько морально.

Социально ответственная деятельность должна быть видна и воспринята обществом и бизнес-партнёрами. Для этого предприниматель, реализующий план социально ориентированных мероприятий, должен придерживаться основных правил: обязательность, честность, соблюдение этических норм во всём.

Выгоды для предпринимателя от ведения социально ответственного бизнеса очевидны: граждане предпочитают покупать продукцию таких компаний; сотрудники предпочитают работу в таких компаниях; такие компании имеют показатели эффективности выше, чем у обычных компаний.

(*Из работы российских учёных-экономистов Е. В. Горшениной, К. Н. Вицеляровой «Социальная ответственность и культура предпринимательства»*)

Вопросы и задания: **1.** Какие особенности социальной ответственности подчёркивают авторы? Что необходимо учитывать представителям бизнеса в своей деятельности? **2.** Каких результатов могут достигнуть в результате социально ориентированной деятельности деловые люди? **3.** Каково значение этих результатов для бизнеса и общества в целом? **4.** Каких правил, по мнению авторов, должны придерживаться участники социально ориентированных мероприятий? Попробуйте дополнить этот перечень. **5.** Используя социальный опыт и дополнительные источники информации, назовите формы социально ответственной деятельности предпринимателей (например, защита окружающей среды, охрана памятников культуры, поддержка талантливых граждан и т. п.). Дайте оценку этой деятельности с позиций этических ожиданий и общественной значимости.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какие функции выполняют основные экономические субъекты? 2. Как экономические интересы человека могут способствовать росту благосостояния всего общества? 3. Является ли собственный интерес единственной основой для экономического выбора? 4. От чего зависит выбор человеком модели экономического поведения? 5. Нужно ли ограничивать экономическую свободу? 6. Возможен ли «добровольный союз» экономики и экологии? 7. В чём суть и значение экономически грамотного и нравственно ценного поведения человека в экономике? 8. Что значит рационально организовать экономическую деятельность?

ЗАДАНИЯ

1. С какими словами у вас ассоциируются рыночные отношения в российской экономике: анархия, экономическая эффективность, честность, социальное партнёрство, обман, стабильность, справедливость, законность, нажива, рациональность? Проиллюстрируйте примерами и обоснуйте свой выбор.
2. Это строчки из письма вашего ровесника, написанного десятилетия назад, в редакцию газеты: «Только ум, только трезвый расчёт — вот что надо в жизни. Надейся только на себя, тогда всего достигнешь. И поменьше верь так называемым чувствам, которых тоже нет. Рационализм, динамизм — вот идеалы нашей эпохи». В чём можно согласиться или о чём поспорить с автором письма?
3. Некоторые представители деловых кругов видят экологию лишь в свете огромных капитальных вложений и штрафов за загрязнения. Свою бездеятельность объясняют тем, что экология — слишком затратное занятие. Поддерживаете ли вы подобную точку зрения? Какова ваша позиция?
4. Анализ поведения потребителей позволяет исследователям отметить некоторые его принципы: покупатель руководствуется своими предпочтениями; потребитель стремится максимизировать совокупную полезность; при выборе блага возможности потребителя ограничены ценами благ и его доходом. Опираясь на полученные обществоведческие знания и социальный опыт, сформулируйте другие принципы поведения потребителя, позволяющие считать его поведение рациональным.
5. Современные исследователи экономики утверждают: «...опыт организации любого дела определил аксиому, что целью любого бизнеса являются не деньги, а создание ценного (общественно необходимого) продукта. Коммерциализация любого проекта возможна только в случае востребованности результата и, конечно, при наличии условий его реализации от идеи до массового внедрения». Можно ли согласиться с этими выводами? Какие, на ваш взгляд, ценности активной трудовой деятельности могут стать актуальными для участников экономики?
6. Используя материалы учебного текста и региональных СМИ, ресурсы Интернета, поработайте над проектом «Производство и экология: поиск компромисса». Подготовьте компьютерную презентацию результатов работы.

§ 5. ИНСТИТУТ РЫНКА

ЗАДУМАЕМСЯ
Есть ли различия между рынком и ярмаркой? Что влияет на желание и возможность людей продавать? Что такое «невидимая рука» рынка?

ВСПОМНИМ
Каковы основные экономические институты? Какие черты присущи рыночной экономике?

Рынок как общественный институт

Рынок — это система взаимоотношений между продавцом и покупателем, основанная на частной собственности и механизме спроса

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ

Черты рынка

- Наличие товарной массы
- Наличие устойчивой и развитой денежной системы
- Свободные цены
- Частная собственность
- Конкуренция
- Самостоятельность продавцов и покупателей
- Транзакционные издержки
- Наличие внешних эффектов
- Свободное маневрирование ресурсами
- Рынок подчинен действию законов
- Наличие развитой инфраструктуры

Какие законы рынка вам известны из курса основной школы?

и предложения. Рынок (в экономике) — это не место, где совершаются сделки обмена товаров на деньги, денег на товары, а отношения, воплощаемые в этих сделках.

Рынок пришёл на смену натуральному хозяйству и предполагает обязательное присутствие денег в процессе обмена.

В зависимости от того, как функционирует рынок, какие институты (организации или общественные явления) обеспечивают и обслуживают его работу, что продаётся и покупается на рынке, кто осуществляет на нём свою деятельность, различают разные виды рынков (табл. 5.1).

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Таб. 5.1

Критерий	Виды рынков
Законность	Легальный — законный
	Нелегальный — незаконный, теневой
Регулируемость	Регулируемый — государство контролирует рынок
	Нерегулируемый — государство или любой другой экономический субъект не вмешивается в работу рынка
Масштаб	Мировой — обмен товарами и услугами между странами мира
	Национальный — обмен товарами и услугами в рамках государства
	Региональный — обмен товарами и услугами в конкретной части внутреннего рынка государства
	Местный — товарами и услугами на уровне населённого пункта
Конкуренция	Монопольный — присутствует только один продавец
	Олигопольный — присутствуют несколько продавцов
	Конкурентный — присутствует множество продавцов
Объём сделок	Оптовый конкурентный рынок (множество продавцов и покупателей) — одинаковые товары продают и покупают для перепродажи крупными партиями
	Мелкооптовый — одинаковые товары продают и покупают в меньших объёмах, чем оптовые, но тоже для перепродажи
	Розничный — товары продают и покупают поштучно, чтобы пользоваться, а не перепродавать
Объект сделок	Товарный — продаются готовые товары и услуги (продовольственные и промышленные товары, коммунальные и бытовые услуги)

Окончание табл. 5.1

Критерий	Виды рынков
Объект сделок	Ресурсный — продаются ресурсы для производства товаров и услуг (сырьё, труд, земля, капитал)
	Финансовый — продаются различные финансовые инструменты (акции, облигации, фьючерсы: опционы, валюты и др.)
Торговая платформа	Физический — необходимо личное присутствие
	Электронный — торговля ведётся через Интернет
	Аукционный — торговля ведётся на аукционах

Ознакомьтесь с таблицей и попробуйте привести практические примеры разных видов рынков и товаров и услуг, реализуемых на них.

Если на рынке продаются блага, созданные для удовлетворения потребностей людей (промышленные и продовольственные товары, коммунальные и бытовые услуги), то такой рынок называется товарным.

Если на рынке продаются ресурсы, которые необходимы для производства благ, то он называется рынком факторов производства. На нём продаются и покупаются орудия труда и природные ресурсы.

Функционирование рынка обеспечивает его инфраструктура — совокупность институтов, служб, предприятий, обслуживающих рынок и обеспечивающих нормальное его функционирование.

Основными элементами инфраструктуры современного рынка являются: биржи (товарные, сырьевые, фондовые, валютные); коммерческие банки, кредитные учреждения; эмиссионная система (Центральный банк Российской Федерации); система регулирования занятости населения и центры государственного и негосударственного содействия занятости (биржи труда); налоговая система; страховые организации; рекламные агентства и другие элементы.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Опираясь на ранее полученные знания, конкретизируйте любую из указанных функций.

Все функции рынка взаимосвязаны.

Посредническая функция рынка реализуется посредством его участия в проведении сделок и ведении переговоров между участниками обмена.

Интеграционная функция заключается в том, что рынок позволяет продавцам и покупателям найти друг друга.

Функция *ценообразования* способствует проявлению цен, которые равно приемлемы для продавцов и покупателей (равновесных цен).

Стимулирующая функция проявляется в побуждении производителей экономических благ повышать их количественные и качественные характеристики для усиления спроса и привлечение внимания потребителей.

Санирующая функция предполагает постепенное вытеснение с рынка товаров низкого качества, а также продавцов, завышающих цены на свои товары.

Контролирующая функция заключается в реализации рыночного механизма формирования спроса и предложения, а также в обеспечении условий эффективного взаимодействия между собой продавцов и покупателей.

Информационная функция заключается в предоставлении информации об экономических ресурсах производителей потребителям, о конкурентной среде на рынке и целевых сегментах потребителей производителям.

Рынок является посредником и контролёром в кругообороте благ и факторов производства. Владельцы ресурсов реализуют их на рынке, получают денежные доходы, которые направляют на потребление товаров и услуг.

Рыночное ценообразование

В идеальном виде механизм рыночного регулирования выглядит следующим образом: спрос (формируемый потребителями) и предложение (формируемое производителями) всегда стремятся к балансу. Если потребность в каком-то товаре возрастает, а предложения недостаточно, тогда цена на товар растёт. Продавцы-производители видят это и начинают поставлять такой товар на рынок в больших объёмах. Если они выпустят его слишком много, а спрос расти не будет, то появятся излишки, и цена начнёт снижаться. Так спрос и предложение регулируют сами себя.

Принцип, согласно которому преследование участниками рынка личных выгод оказывается полезнее для общества, чем государственное регулирование, был назван *невидимой рукой рынка*.

Цена товара выражается в денежном эквиваленте.

Максимальная цена товара, которую способен уплатить потребитель и минимальная цена, по которой производитель согласен продать

свой товар, как правило, не совпадают. Поэтому, манипулируя ценами и объёмами реализации, продавцы стремятся продать имеющийся товар, не неся убытков. При низкой платёжеспособности населения производитель будет пытаться снизить себестоимость товара либо сократить производство.

Сокращать производство невыгодно, поскольку существуют издержки (затраты, которые несёт бизнес при создании своего продукта), которые нужно оплачивать вне зависимости от того, сколько товаров производится и продаётся (например, оплата долгов, процентов по кредиту, заработная плата сотрудников и т. п.). Неполное использование производственных мощностей (недогрузка станков, оборудования торговых и производственных площадей) может стать причиной необходимости поднимать цену, а сокращение рабочих мест порождает безработицу, что ещё больше снижает покупательную способность населения.

Куда выгоднее снижать затраты на единицу продукции. Это усиливает конкурентоспособность, хотя и требует дополнительных ресурсных вложений (табл. 5.2.)

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица 5.2

Эффект дохода	Эффект замещения
При более низкой цене потребитель может позволить себе большее количество товара, не отказываясь от потребления альтернативных благ	При более низкой цене у потребителя появляется стимул приобретать более дешёвый товар вместо его относительно более дорогого аналога

Сформулируйте кратко различие между эффектом дохода и эффектом замещения.

Ценообразование — это формирование величины цены товара.

Процесс ценообразования опирается на механизм спроса и предложения.

АНАЛИЗИРУЕМ ИНФОРМАЦИЮ

Существуют разные подходы к ценообразованию:

- начисление небольшой наценки на себестоимость товара. Это самый простой метод, используемый, когда спрос стабильно превышает предложение;
- крупные компании, имеющие отделы маркетинга, путём анализа различных уровней цен и объёмов производства выбирают тот вариант, который обеспечивает максимизацию прибыли;

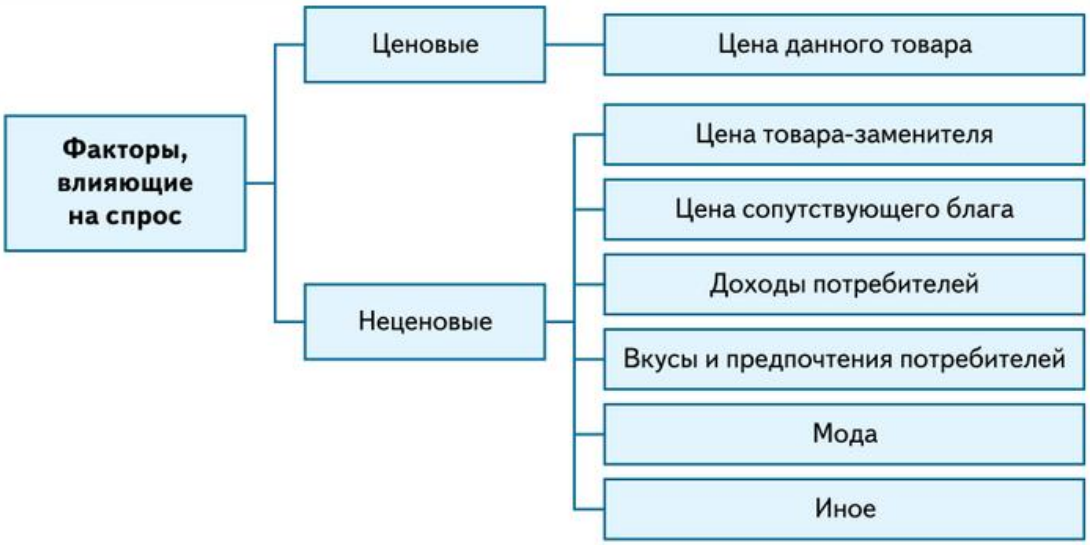
- некоторые фирмы определяют потолок цен на товар, близкий к цене спроса и обеспечивают максимальную прибыль путём управления себестоимостью. Снижение себестоимости достигается с помощью новой техники, более высокой производительности труда и т. п.;
- ещё один подход — ориентация на текущие цены конкурентов (тогда у всех продавцов цена оказывается примерно одинаковой и покупатель выбирает товар, руководствуясь неценовыми факторами).

С каким из видов ценообразования вам как покупателям приходилось сталкиваться на практике?

Рыночный спрос, величина и факторы спроса

Спрос, как вы знаете, это то количество товара, которое потребитель желает и может приобрести в зависимости от ряда факторов.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Проиллюстрируйте примером любой неценовой фактор, влияющий на спрос.

Величина спроса — это количество товара, которое покупатели могут и желают приобрести на рынке по данной цене. Различают индивидуальный спрос — спрос, предъявляемый одним потребителем, и совокупный спрос.

Графическое изображение зависимости между рыночными ценами блага и величинами спроса данного блага в данный момент времени называют *кривой спроса.*

Рассмотрите график (рис. 5.1).

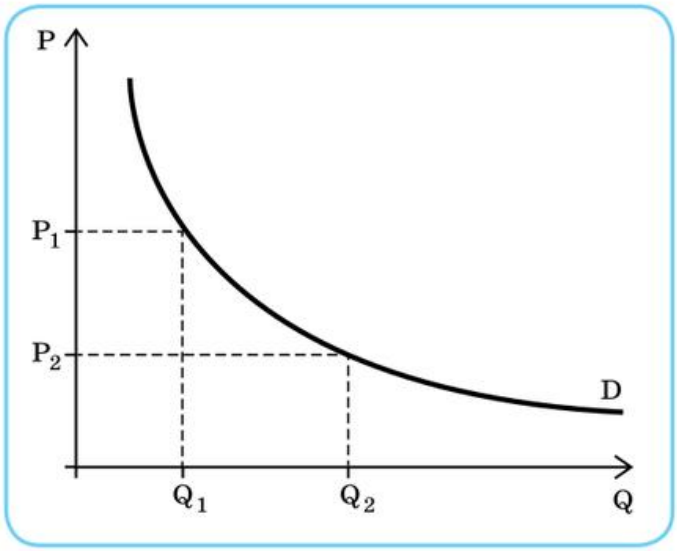


Рис. 5.1. Кривая спроса

Спрос может быть графически представлен в виде нисходящей кривой (D). По мере увеличения цены (P) снижается объём потребляемых благ (Q). Спрос изменяется под влиянием ценовых факторов и сопровождается перемещением кривой спроса. Объём спроса изменяется под влиянием неценовых факторов и сопровождается перемещением по кривой спроса (рис. 5.2).

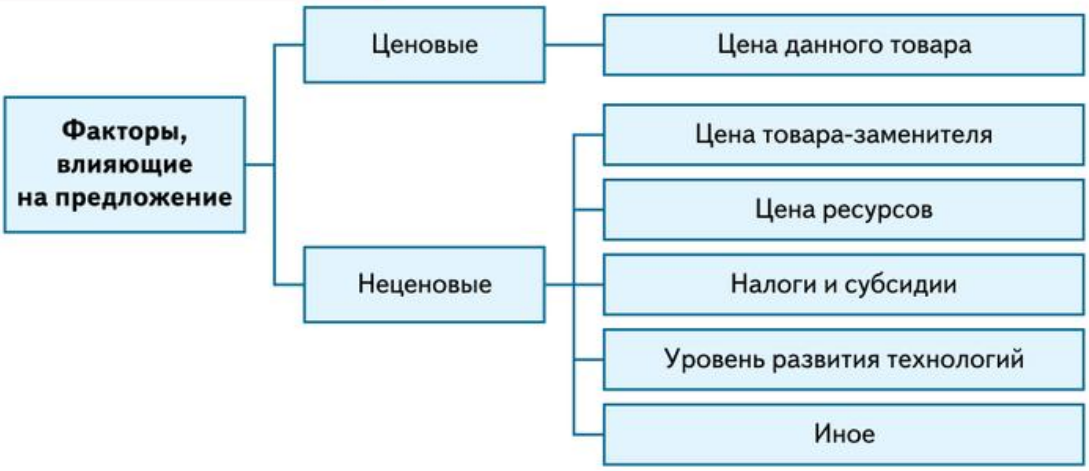


Рис. 5.2

Рыночное предложение, величина и факторы предложения

Напомним, *предложение* — то количество товара, которое производитель готов произвести и поставить на рынок в зависимости от ряда ценовых и неценовых факторов.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Проиллюстрируйте примером любой неценовой фактор, влияющий на предложение.

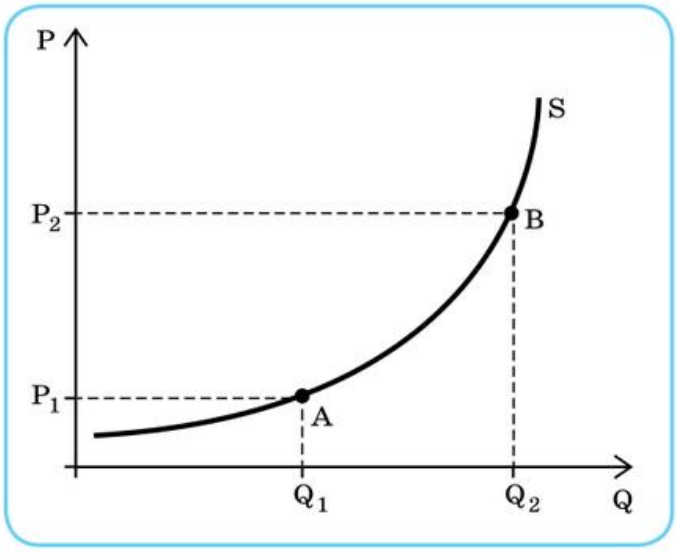
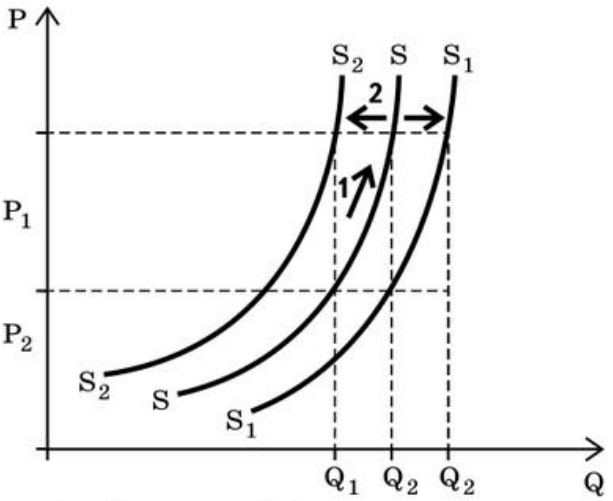


Рис. 5.3. Кривая предложения

Предложение может быть графически представлено в виде восходящей кривой (S) (рис. 5.3). По мере увеличения цены (P) снижается объём поставляемых на рынок благ (Q).

Объём предложения — то количество товара, которое производитель готов произвести и поставить на рынок при данной цене.



1 — Изменение объёма предложения;
2 — Изменение предложения

Рис. 5.4.

Предложение изменяется под влиянием неценовых факторов и сопровождается перемещением кривой спроса.

Величина предложения изменяется под влиянием неценовых факторов и сопровождается перемещением по кривой спроса (рис. 5.4).

Закон спроса. Эластичность спроса

Закон спроса — обратная связь между ценой и величиной спроса.

Эластичность — степень реакции одной величины на изменение другой (безразмерная величина). Например, степень реакции объёма спроса на изменение цены данного товара.

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Товары эластичного спроса	Товары неэластичного спроса
Предметы роскоши (исключение для семей с высокими доходами) Нормальные товары Легко заменяемые товары	Предметы первой необходимости Низшие товары Трудно заменяемые товары
В долгосрочном периоде большинство товаров эластичны, так как относительно легко заменяемы	В краткосрочном периоде большинство товаров неэластичны, так как трудно заменяемы

Приведите пример труднозаменяемого товара.

Закон предложения. Эластичность предложения

Закон предложения — чем больше цена, тем больше объём предложения, и наоборот. Прямая связь между ценой и величиной предложения.

Нормальные блага, товары первой необходимости и товары роскоши

Под *нормальными благами* понимается товар или услуга, который потребитель готов покупать в большем (меньшем) количестве при любой цене, когда его доход увеличивается (сокращается).

Товары Гиффена — малоценные товары, которые занимают большой удельный вес в бюджете потребителя, для которых отсутствует равнозначный товар-заменитель (основной товар в продуктовой корзине).

В экономике товарами первой необходимости принято называть такие, потребление которых при изменении дохода существенно не меняется. То есть *товары первой необходимости* — это товары, без которых человеку нельзя обойтись.

АНАЛИЗИРУЕМ ИНФОРМАЦИЮ

В утверждённый в нашей стране перечень товаров первой необходимости включены, в частности: говядина, свинина и баранина (кроме бескостного мяса), куры (кроме куриных окорочков), рыба мороженая неразделанная, масло сливочное и подсолнечное, молоко питьевое, яйца куриные, сахар-песок, соль поваренная пищевая, чай чёрный байховый, мука пшеничная, хлеб и др.

Непродовольственные товары включают: мыло туалетное, мыло хозяйственное, зубную пасту и щётку, бумагу туалетную, стиральный порошок, подгузники детские, бензин автомобильный и др.

Предположите, что ещё, на ваш взгляд, входит в товары первой необходимости. Проверьте свои предположения, обратившись к утверждённому списку товаров.

К *предметам роскоши* (элитный товар) можно отнести вещи желательные, но не необходимые». Когда личный доход увеличивается, спрос на предметы роскоши увеличивается даже больше, чем доход. И наоборот, когда личный доход снижается, спрос на предметы роскоши падает даже больше, чем доход. Это контрастирует с товарами первой необходимости или нормальными товарами, спрос на которые остаётся неизменным или снижается лишь незначительно по мере уменьшения дохода.

Эффект Веблена (эффект престижного спроса) — рост спроса на предметы роскоши и люксовые услуги при увеличении их цены. По-

требитель сознательно выбирает более дорогие товары из предложенных, приобретает «статусные» вещи ради престижа или воспринимает высокую цену как главный признак высокого качества продукта. В таком случае увеличение цены вещи автоматически поднимает её статус в глазах покупателя. В связи с этим товары престижного спроса выпускаются в относительно ограниченном объёме, а их цена поддерживается на высоком уровне.

Рыночное равновесие, равновесная цена

Зависимость факторов спроса (D) и предложения (S) от цены (P) графически изображают двумя кривыми (рис. 5.5).

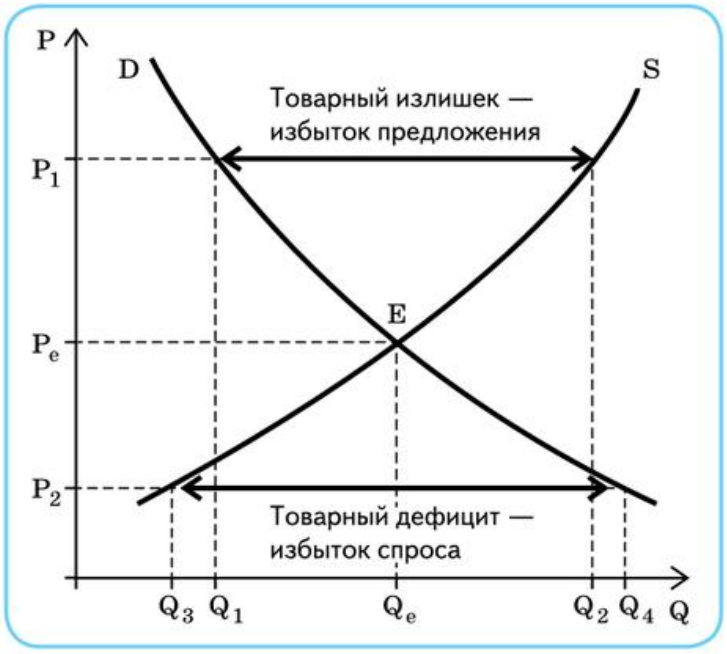


Рис. 5.5

На кривой D при цене P_1 количество продаж (объём спроса) равно Q_1; при снижении цены до P_2 продажи растут до Q_4 — значение смещается по шкале вправо. График функции S демонстрирует прямую зависимость: если увеличивается значение на шкале P (с P_2 до P_1), то и показатель Q изменяется в большую сторону (с Q_3 до Q_2 соответственно).

Чем выше P, тем меньше D и больше S; чем ниже P, тем больше D и меньше S.

Цена и объём, при которых продавец готов продать ровно столько, сколько потребитель готов купить, называются равновесными. Это оптимальное значение P достигается в точке пересечения кривых D и $S(E)$. Любая точка выше или ниже E отражает либо избыток и вы-

сокую конкуренцию среди производителей (когда кривая D находится левее кривой S), либо дефицит (когда D правее кривой S).

При значении P меньше, чем P_0, возникает дефицит; увеличение P приводит к образованию излишков.

Чтобы найти равновесную цену достаточно приравнять функции спроса и предложения: $\boldsymbol{Q}\mathbf{d} = \boldsymbol{Q}\mathbf{s}$.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Существуют товары и услуги, которые потребитель будет приобретать по любой цене.
2. Престижное потребление часто приходит в противоречие с принципами рационального поведения потребителя.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

«Невидимая рука рынка» устраивает процесс таким образом, что для получения собственной выгоды предприниматель вынужден реализовывать интересы других людей, а это, в свою очередь, ведёт к росту богатства всего общества. Так, выпуская продукты, нужные покупателю, по низкой цене, предприниматель не думает о процветании общества, а пытается получить максимальную прибыль и обыграть конкурентов, но это обеспечивает всех большим числом товаров хорошего качества по невысоким ценам.

(*Из трактата А. Смита «Исследование о природе и причинах богатств народов»*)

Вопросы и задания: **1.** Как по мысли А. Смита «невидимая рука рынка» связывает интересы предпринимателя и общества в целом?

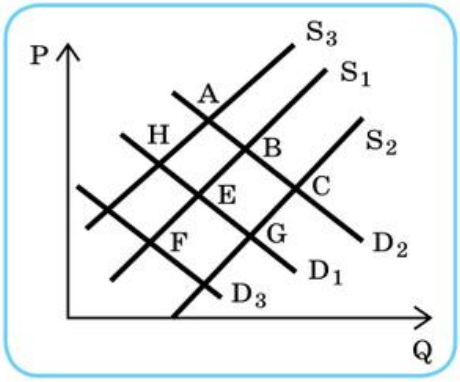
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Теория потребительского поведения предполагает, что потребитель стремится максимизировать общую полезность. Объясните почему. **2.** Какие факторы влияют на спрос и предложение товаров на рынке? **3.** Какими причинами может быть вызван рост потребительского спроса на рынке отдельного нормального товара? **4.** От чего зависит ценовая эластичность предложения товара? **5.** Что входит в инфраструктуру рынка?

ЗАДАНИЯ

1. Если товар залежался на прилавках магазинов, то цена на него, вероятнее всего, выше равновесной. Объясните это.

2. Рынок шуб находится в равновесии в точке E. В результате подорожания меха возникло новое равновесие. Найдите новую точку равновесия на рисунке:



3. Избыток предложения оказывает понижающее давление на цену. Согласитесь или опровергните утверждение. Обоснуйте своё мнение.

§ 6. КОНКУРЕНЦИЯ И МОНОПОЛИЯ

ЗАДУМАЕМСЯ
Кому приносит пользу конкуренция производителей? Может ли в условиях рынка существовать конкуренция потребителей?

ВСПОМНИМ
Чем характеризуется экономическая система рыночного типа? Как складывались первые монополии? К чему стимулирует конкуренция на рынке?

Типы рыночных структур

Под *рыночной структурой* понимают описание характеристик рынка, возможную комбинацию его характерных признаков. Рыночную структуру определяют факторы, способные повлиять на цены и объёмы продаж. К этим факторам относятся: число продавцов и покупателей, размеры фирм, вид товара, уровень конкуренции, доступность информации о товарах или услугах, наличие препятствий для входа на рынок новых игроков и др. С учётом этих факторов выделяют несколько типов рыночных структур.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Подумайте, какой из типов рыночных структур характеризуется наименьшей конкуренцией и почему.

Каждый тип рыночной структуры характеризуется своими особенностями и может иметь свои преимущества и недостатки для организаций, работающих на данном рынке.

Опишем основные характеристики различных типов рыночных структур.

Совершенная конкуренция характеризует рыночную структуру, в которой множество мелких продавцов и покупателей взаимодействуют на свободном рынке, не имеющем никаких препятствий для входа и выхода. В такой ситуации цены на товары и услуги формируются исключительно в результате взаимодействия спроса и предложения, и ни один продавец не имеет возможности повлиять на цену.

При *несовершенной конкуренции* в рыночной структуре имеется некоторое количество продавцов, обладающих определённым преимуществом на рынке благодаря наличию бренда, технологического превосходства, монопольных прав и т. д. В такой ситуации цены на товары и услуги определяются преимуществом продавцов, а не только взаимодействием спроса и предложения.

В несовершенной конкуренции также может возникать дифференциация продукта, когда продавец старается сделать свой продукт более привлекательным для потребителей путём улучшения качества,

добавления дополнительных услуг и т. д. Это может привести к тому, что продукты не будут заменяемыми друг на друга, и продавцы будут иметь возможность устанавливать более высокие цены.

Формами несовершенной конкуренции являются монополистическая конкуренция, естественная монополия, олигополия, олигопсония, монополия, монопсония.

К *монополистической конкуренции* относят структуру рынка, где находится множество небольших организаций, которые производят похожие, но не идентичные товары или услуги. Каждая из этих организаций имеет определённую степень преимущества на рынке благодаря дифференциации своих товаров и услуг. Это означает, что каждый производитель может устанавливать цены на свои товары и услуги, но при этом должен учитывать конкуренцию с другими производителями на рынке. В такой среде рынка потребители имеют много выбора, и конкуренция между организациями стимулирует их инновации и улучшение качества товаров и услуг. Примерами монополистической конкуренции являются рынки быстрого питания и продовольственных товаров, например шоколада.

Олигополия характеризует ситуацию на рынке, когда небольшое число крупных организаций контролируют большую часть рыночной доли. Это означает, что на таком рынке конкуренция сильно ограничена, и цены зачастую выше, чем на более конкурентном рынке. Кроме того, организации-олигополисты часто ведут активную конкурентную борьбу друг с другом, используя такие методы, как снижение цен и увеличение объёма производства, чтобы удержать свою долю на рынке. К примерам олигополии в России можно отнести рынок мобильной связи (сотовые операторы связи), рынок розничной торговли (сетевые магазины «шаговой доступности» и крупные торговые центры).

Олигопсония касается ситуации, когда на рынке товаров или услуг существует небольшое число крупных покупателей, которые контролируют большую часть спроса на товар или услугу. Организации-производители на таком рынке оказываются в зависимости от этих крупных покупателей и вынуждены снижать цены и улучшать качество товара или услуги, чтобы удержать свою долю на рынке. Как примеры олигопсонии можно привести российские рынки автомобильных шин, авиазапчастей, ракетно-космической продукции.

В обоих случаях олигополия и олигопсония могут приводить к недостатку конкуренции и искажению цен на рынке.

Монополия представляет ситуацию, когда на рынке существует только один продавец товаров или услуг. В этом случае монополист может контролировать цены и ограничивать количество товаров или услуг, которые он продаёт, чтобы максимизировать свою прибыль. Монополия может быть создана как естественно, так и искусственно.

Естественная монополия определяет рынок, на котором только одна организация может обеспечить производство товара или услуги в наи-

более эффективном и экономически выгодном масштабе. Это связано с высокими затратами на создание инфраструктуры, технологических процессов, а также с ограниченностью ресурсов. Примерами естественных монополий могут быть организации, осваивающие космос (ГК «Роскосмос») или атомная промышленность (ГК «Росатом»), предоставляющие услуги железнодорожного транспорта (ОАО «Российские железные дороги»), водоснабжения (ГК «Росводоканал»), газоснабжения (ПАО «Газпром»), электроэнергии (ПАО «ФСК ЕЭС») и т. д. В таких случаях государство может регулировать цены на товары или услуги, предоставляемые естественными монополиями, чтобы защитить интересы потребителей и обеспечить доступность услуг для всех граждан.

Монопсония отображает ситуацию, когда на рынке существует только один покупатель товаров или услуг. Это означает, что монопсонист может контролировать цены, которые он готов заплатить, и ограничивать количество товаров или услуг, которые он покупает, чтобы минимизировать свои затраты.

Примером монопсонии в России может быть государственный заказчик, который является единственным покупателем на определённом рынке. В таком случае поставщики товаров и услуг вынуждены сотрудничать только с этим заказчиком и подстраивать свои цены и условия под его требования. Например, ГК «Ростех» является крупнейшим государственным заказчиком в России и может быть монопсонистом на некоторых рынках товаров и услуг в ряде отраслей, таких как авиационная и космическая промышленность, военно-промышленный комплекс и др. Монопсония также может быть создана как естественно, так и искусственно.

Монополия и монопсония могут привести к недостаточной конкуренции на рынке и негативно сказаться на потребителях. Однако, в отличие от монополии, монопсония обычно менее распространена и редко встречается в реальной жизни.

Как уже отмечалось, важной характеристикой типа рыночной структуры является уровень конкуренции.

Конкуренция в рыночной экономике

Преимущества от здоровой, развитой конкуренции в экономике значительны. Например, более низкие цены, более высокое качество продукции и услуг, их доступность для потребителей. Для производителей это более низкие издержки поскольку создаются стимулы для экономии затрат и развития инноваций. Для экономики это означает более справедливое распределение ресурсов и капитала: они достаются более производительным, а не тем участникам рынка, кто создают препятствия для конкуренции.

Все производители, посредники и продавцы товаров и услуг стараются максимально решить свои задачи. Кому-то нужно быстро про-

дать товар, кто-то хочет быстро расширить географию бизнеса, другие хотят получать максимальный доход и обыграть конкурентов, а кто-то ищет новые рынки и создаёт новые услуги и товары.



Крупные производители, часто устраивают «конкурентные войны» торговых марок между собой. В истории много примеров такой борьбы между производителями мобильных телефонов, компьютерных программ, автомобилей, спортивных товаров, газировки, сотовыми операторами, авиакомпаниями, ресторанами быстрого питания.

С использованием открытых источников соберите информацию о соперничестве известных крупных российских и зарубежных торговых марок.

Тем не менее на рынке есть добросовестные компании и те, кто пытается вести нечестную игру, желая обхитрить или избавиться от своих конкурентов.

Конкуренция на рынке — это состояние, когда несколько организаций предлагают схожие товары или услуги в одном и том же сегменте рынка. Она может быть как прямой (когда конкурируют организации, предлагающие одинаковые товары или услуги), так и косвенной (когда конкурируют организации, предлагающие схожие товары или услуги).

Конкуренция на рынке может быть выгодной для потребителей, поскольку она стимулирует организации улучшать качество товаров и услуг, снижать цены и создавать новые инновационные продукты. Однако, конкуренция также может быть вызовом для организаций, которые должны постоянно улучшать свои продукты и услуги, чтобы оставаться конкурентоспособными.

Добросовестная конкуренция предполагает конкуренцию между организациями, основанную на честности, законности и этичности. При добросовестной конкуренции организации работают в рамках законов и правил рыночной экономики, не применяя незаконные методы конкурентной борьбы.

Недобросовестная конкуренция между организациями построена на использовании незаконных методов конкурентной борьбы. Недобросовестная конкуренция является противозаконной и может привести к серьёзным последствиям для организаций, включая уголовную ответственность, штрафы и потерю репутации.

К одному из видов недобросовестной конкуренции относится картельный сговор. Картель — форма монополистического объединения или соглашения, в котором каждый участник картеля сохраняет финансовую и производственную самостоятельность. Объектами их соглашения могут быть: ценообразование, сферы влияния, условия продаж, использование патентов, регулирование объёмов выпуска продукции, согласование условий её сбыта, трудовая политика и др. Деятельность

участников, как правило, сосредоточена в пределах одной отрасли. Последствиями сговора является затруднение функционирования рыночных механизмов, формирование искусственных барьеров развития отрасли и ограничение выхода на рынок новых игроков и продуктов.

В некоторых странах создание картелей попадает под действие антимонопольного законодательства. При этом в других, наоборот, их создание поощряется в целях реструктуризации промышленности, стандартизации материалов и комплектующих, ограничения конкуренции между мелкими фирмами. Правительства многих стран принимают законы и меры, которые регулируют конкуренцию на рынке и борются с недобросовестными практиками. Конкуренция играет важную роль в деятельности субъектов предпринимательства и может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние.

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Методы добросовестной конкуренции	Методы недобросовестной конкуренции
Повышение качества продукции. Реализация пред- и послепродажного обслуживания. Рекламные акции. Внедрение достижений научно-технического прогресса	Нарушение качества, стандарта, условий поставки. Установление дискриминационных цен. Незаконное использование товарного знака. Ложная информация и реклама

Опираясь на собственный опыт, привлекая дополнительную информацию, приведите примеры использования организациями методов добросовестной и недобросовестной конкуренции.

С одной стороны, конкуренция способствует повышению качества продукции и услуг, снижению цен, увеличению эффективности производства и улучшению обслуживания клиентов. Конкуренция также стимулирует инновации и технологический прогресс, так как организации стремятся создавать более качественные и эффективные продукты, чтобы выйти в лидеры рынка.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Что может сделать рекламу неэтичной?

Использование бранных слов, непристойных и оскорбительных образов, сравнений и выражений. В том числе в отношении: пола; расы; национальности; профессии; социальной категории; возраста; языка человека и гражданина; официальных государственных символов (флагов, гербов, гимнов); религиозных символов и объектов культурного наследия.

Эти запреты указаны в статье 5 закона «О рекламе». Но не все рекламодатели соблюдают требования закона, и из-за этого попадают в поле зрения Федеральной антимонопольной службы России.

(Из материала Федеральной антимонопольной службы России (ФАС России)

Как вы считаете, зачем рекламодатели создают провокационную рекламу и к каким последствиям она может привести? Поясните свой ответ и обсудите его в группе.

С другой стороны, конкуренция может привести к уменьшению прибыльности бизнеса, что может негативно сказаться на его финансовом состоянии. Конкуренты могут также использовать агрессивные методы маркетинга и продаж, что может привести к недоброкачественному обслуживанию клиентов или нарушению правил конкуренции. Деятельность организаций на рынках с жёсткой конкуренцией предполагает формирование *конкурентных преимуществ*. С финансовой точки зрения конкурентное преимущество — это способность организаций обыгрывать конкурентов по основному показателю — рентабельности. Формулируя корпоративную стратегию, менеджмент определяет рынки и отрасли, в которых организация конкурирует, а также основные источники получения прибыли. При формировании бизнес-стратегии (конкурентной стратегии) важнейшим является вопрос: как организация конкурирует в выбранных отраслях и на определённых рынках, т. е. здесь рассматривается её конкурентное преимущество.

Существует два основных типа конкурентного преимущества: стоимостное преимущество; отличительное преимущество.

Стоимостное преимущество организация получает благодаря более низкой стоимости производства, сырья, транспортировки или других ресурсов, необходимых для создания продукта или оказания услуги. Это может позволить организации продавать свой продукт по более низкой цене, чем конкуренты, и в то же время получать прибыль.

Отличительное преимущество определяет уникальная характеристика продукта или услуги, которая делает его более привлекательным для потребителей, чем аналоги от конкурентов. Это может быть связано с качеством продукта, его удобством использования, брендом, уровнем обслуживания или другими факторами. Отличительное преимущество может помочь организации удерживать своих клиентов и привлекать новых потребителей, что в конечном итоге приводит к увеличению прибыли.

Государственная политика Российской Федерации по поддержке и защите конкуренции

В России антимонопольную политику осуществляет Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) (https://go.prosv.ru/Arpajs),

которая контролирует соблюдение законодательства о конкуренции и монополии, проводит расследования нарушений антимонопольного законодательства и выносит решения по их результатам.

ФАС России проводит анализ рынков и определяет наличие монопольного или доминирующего положения на рынке, контролирует деятельность крупных организаций, которые могут злоупотреблять своим положением на рынке и ограничивать конкуренцию. Выявлять нарушения помогают поступающие в службу обращения, материалы правоохранительных органов, органов власти и местного самоуправления, другие антимонопольные дела и материалы СМИ. В результате проверки ФАС может указать виновнику на нарушения и потребовать устранить их, привлечь его к административной ответственности, назначив ему штраф. Работа по защите конкуренции проводится ФАС вместе с Прокуратурой РФ, Следственным комитетом РФ, МВД России, ФСБ России и Росфинмониторингом.

С какими видами нарушений, ограничивающих конкуренцию, борется ФАС?



К таким нарушениям относятся: незаконные соглашения, незаконные согласованные действия компаний, незаконная координация экономической деятельности.

Мы уже говорили о картелях, которые также относятся к незаконным соглашениям. Если есть признаки уголовного преступления, информацию о картеле ФАС передаёт в правоохранительные органы. Например, извлечение картелем дохода, сумма которого превышает 50 млн руб., или причинение ущерба в сумме более 10 млн руб. За нарушение антимонопольного законодательства (ограничение конкуренции) может грозить уголовная ответственность (ст. 178 УК РФ). В нашей стране действует специальная межведомственная программа по пресечению картелей.

Также ФАС России разрабатывает и предлагает изменения в антимонопольное законодательство для улучшения конкуренции на рынке.

На создание условий добросовестной конкуренции и предотвращения монополизации рынка направлена *государственная антимонопольная политика*, которая представляет собой комплекс государственных мер по совершенствованию антимонопольного законодательства, системе налогообложения, денационализации, разгосударствлению и приватизации собственности, поощрению создания и развития организаций.

В нашей стране антимонопольное регулирование конкуренции проводится с помощью антимонопольного законодательства в основе которого лежат Конституция, Гражданский кодекс, и разные законы. Основой антимонопольного российского законодательства является

закон «О защите конкуренции», определяющий организационные и правовые основы защиты конкуренции.

Законом признаётся доминирующим исключительное положение одного или нескольких хозяйствующих субъектов на рынке определённого товара, который не может быть заменён другим товаром при потреблении, дающее возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на рынке, устранять с рынка или затруднять доступ на рынок других конкурентов. Границей монопольной власти считается обладание долей рынка более 50 %. В этом случае, положение такого субъекта деятельности признаётся доминирующим.

Методы *антимонопольного регулирования экономики* включают меры, принимаемые государством для предотвращения монопольного поведения на рынке и защиты интересов потребителей. Монопольное поведение может привести к установлению завышенных цен на товары и услуги, снижению качества продукции и сдерживанию инноваций. Применение методов антимонопольного регулирования помогает создать условия для здоровой конкуренции на рынке, повышения качества продукции и снижения цен на товары и услуги.

Формы и методы государственного антимонопольного регулирования экономики приведены в таблице (табл. 6.1).

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица 6.1

Формы	Методы
Административные	Лицензирование, квотирование, контроль за ценами и качеством
Нормативно-правовые	Законодательные, нормативно-регулирующие правила (методы)
Прямые	Бюджетно-налоговое и денежно-кредитное регулирование, тарифные методы регулирования, государственные закупки
Косвенные	Субсидии, дотации, процентные ставки по кредитам и льготное кредитование, налоги и налоговые льготы

В ряде стран в качестве антимонопольной меры применяется государственный контроль за слияниями и поглощениями фирм. Почему, на ваш взгляд, это важно отслеживать? Привлекая дополнительную информацию из СМИ и Интернета, определите, использует ли наше государство эту меру.

Используя эти рычаги как инструмент государственной поддержки бизнеса, правительство имеет возможность влиять на интенсивность конкуренции, стимулируя предпринимательскую активность фирм в разных секторах и сегментах рынка. Для этого, например, применя-

ются налоговые льготы и субсидии на развитие приоритетных направлений производства. Такая поддержка особенно важна бизнесу в первое время его становления. Вновь созданным компаниям оказывается не только финансовая поддержка, но и информационное сопровождение или консультационное содействие. Активизация конкуренции способствует развитию рыночной экономики.

Ещё к одному инструменту управления конкуренцией относится система государственных закупок, которая работает на конкурсной основе. Это механизм защиты конкуренции и интересов общества. *Конкурсные торги* — наиболее эффективный метод реализации преимуществ свободной конкуренции при покупке и продаже, позволяющий исключить лоббирование, коррупцию или нечестные сделки. В рамках конкурсных торгов распределение контрактов на поставки или работы, в том числе для нужд правительства, осуществляется публично.

Некоторые продавцы на рынке применяют *демпинг* — продажа товаров и услуг по искусственно заниженной цене (продавец намеренно занижает стоимость). Иногда эта стоимость настолько снижена, что она не просто ниже среднерыночной, но и равна себестоимости реализуемой продукции или даже ниже её. Такая стратегия является агрессивной, её используют для получения преимущества над конкурентами или их вытеснения с рынка. Часто её применяют при быстром выходе на новый рынок новой торговой марки для завоевания доли рынка и «мгновенного» расширения клиентской базы или в качестве экстренной меры, чтобы пополнить финансовый поток или продать неликвидную (накопившуюся старую) продукцию.

Демпинг может пошатнуть стабильность рынка, привести к неуправляемому банкротству производителей и непредсказуемому изменению цен на рынке.

Для обеспечения стабильности работы конкурсных торгов применяются антидемпинговые меры. Например, при снижении начальной цены на 25 % и более, контракт с участником конкурса будет заключён только после того, как он внесёт соответствующее обеспечение исполнения своих обязательств по такому контракту (ст. 37 закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»).

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Целью реализации государственной политики в вопросах поддержки и защиты конкуренции выступает обеспечение единства экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности, защита конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарных рынков.

2. Помните, что поиск конкурентных преимуществ может и не иметь смысла, если он не предоставляет возможностей для экономического роста в случае высокой степени его монополизации.
3. Неэтичная реклама или публикации провоцируют на возникновение конфликтов в обществе и поэтому пристально регулируются государством.
4. Система регулирования государственных закупок ограничивает демпинг цен для поддержания стабильности на рынке и гарантий исполнения работ для системы государственного управления.
5. Краткосрочный депминг одного из производителей своих товаров относительно других может означать о его желании избавиться от устаревших товаров, о подготовке к запуску новой продукции, попытке привлечь новых клиентов или о его финансовых проблемах.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Соревновательная конкуренция — это форма соперничества, которое ведётся на основе добровольного ограничения эгоистических притязаний и установления партнёрских отношений между соперниками ради повышения совместной конкурентоспособности. Здесь механизм соперничества нацелен не на подрыв способностей соперников, а на состязание за занятие в сообществе лучшей позиции — так сказать, на борьбу за «место под солнцем». По сути, соревновательная конкуренция — это особый вид регулируемой конкуренции, более зрелая её форма, обладающая рядом качественных особенностей. Во-первых, у неё иная природа регулирования: добровольность вместо принудительности. Во-вторых, она решает другие задачи: не ограничение возможностей соревнующихся, а подчинение их поведения общей цели при сохранении стимулов для самосовершенствования. В-третьих, её действие опирается на иные механизмы: на смену стихийному способу координации деятельности приходит сознательное регулирование, а оценка вклада каждого участника производится не только на основе ценовых показателей.

В настоящее время существует несколько организационных форм, применяющих принципы соревновательной конкуренции. Первичная, наименее развитая форма её проявления — стратегические альянсы, где принципы соревновательной конкуренции применяются весьма ограниченно, а их действие является неустойчивым (временным). Более развитая форма — это так называемые предпринимательские экосистемы, в той части, где они представляют собой взаимодействие взаимозависимых хозяйствующих агентов. На сегодняшний день наиболее развитой формой проявления соревновательной конкуренции

стала индустриальная сеть, выступающая в виде достаточно устойчивой технологической кооперации, опирающейся на внутрипроизводственную специализацию ресурсов и компетенций.

(*Из научной статьи отечественного учёного «О природе регулирования конкуренции». 2019 г.*)

Вопросы и задания: **1.** Что понимается под соревновательной конкуренцией? **2.** Какие особенности присущи соревновательной конкуренции? **3.** Каковы формы проявления соревновательной конкуренции?

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Каковы преимущества и недостатки конкуренции и монополии для производителей, потребителей и общества в целом? **2.** Какие секторы экономики наиболее склонны к монополизации? **3.** Какие методы можно отнести к антимонопольному регулированию экономики? **4.** Какие преимущества несёт в себе здоровая конкуренция? **5.** Какие ограничения для экономики появляются в результате картельных соглашений? **6.** Укажите долю рынка — границу, характеризующую доминирующее исключительное положение. **7.** Почему для рынка опасен демпинг?

ЗАДАНИЯ

1. Выберите любую российскую коммерческую организацию. Исследуйте рынок, на котором осуществляет деятельность данная организация, и выявите, какие факторы влияют на конкуренцию на этом рынке. Определите конкурентов организации на исследуемом рынке.
2. Проведите анализ сильных и слабых сторон любой коммерческой организации в вашем регионе в сравнении с её конкурентами. Оцените, что организация может сделать, чтобы улучшить свои конкурентные позиции и обеспечить свою выживаемость на рынке. Определите, какая из возможных стратегий: дифференциация продуктов, снижение цен или улучшение качества может принести наибольший успех.
3. Исследуйте российскую организацию, которая является монополистом на определённом рынке. Определите, как организация контролирует рынок и какие факторы влияют на её монопольную позицию. Оцените возможные негативные и положительные последствия для потребителей и других организаций на этом рынке.
4. Проанализируйте, как государственная политика и законодательство в нашей стране могут влиять на конкуренцию и монополии в различных отраслях. Приведите примеры коммерческих организаций, которые получили преимущества благодаря государственной поддержке.

§ 7. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЦИКЛЫ

ЗАДУМАЕМСЯ
Как измеряется экономическое развитие? Какая информация поможет оценить состояние экономики? Почему происходят финансовые кризисы? Каковы причины обесценивания денег и на что это влияет в экономике?

ВСПОМНИМ
Какова роль экономики в жизни общества? Как государство способствует развитию экономики? Что включают в себя факторы производства?

Основные макроэкономические показатели

Состояние и перспективы развития национальной экономики отражают набор макроэкономических показателей. *Макроэкономические показатели* — это количественные показатели, используемые для оценки состояния экономики страны. Финансовые аналитики и инвесторы следят за макроэкономическими показателями, поскольку экономика является источником систематического риска, влияющим на рост или спад всех отраслей и организаций. К этим показателям относятся: валовой внутренний продукт, валовой национальный продукт, инвестиции в основной капитал (затраты на строительство, приобретение машин, оборудования и т. п.), показатели уровня занятости и инфляции и др.

Рассмотрим некоторые из них.

К основным показателям состояния макроэкономики относят *валовой национальный продукт* (*ВНП*) и *валовой внутренний продукт* (*ВВП*).

Валовой национальный продукт — это общая стоимость всех товаров и услуг, произведённых отечественными производителями как внутри страны, так и за её пределами, за определённый период времени, обычно за один год.

Валовой внутренний продукт — это общая стоимость всех товаров и услуг, произведённых отечественными производителями и иностранцами, в пределах границ страны за определённый период времени, обычно за один год.

Хотя оба показателя используются для оценки состояния экономики страны и её роста, они отражают различные способы измерения её масштабов. В ВВП экономика рассматривается в пределах географических границ страны, в то время как в ВНП пределы экономики шире за счёт включения зарубежной экономической деятельности её граждан и организаций. Таким образом, ВВП, как правило, ниже ВНП, поскольку часть экономической деятельности страны осуществляется за её пределами.

Рост показателей указывает на то, что экономика расширяется, производится больше товаров и услуг, увеличиваются доходы производителей, улучшается уровень жизни населения страны. Снижение отражает экономический спад, замедление производства, падение доходов производителей и уровня жизни населения.

ВВП и ВНП являются связанными понятиями и, как правило, меняются в одном направлении, поскольку увеличение одного показателя обычно сопровождается увеличением другого. Однако разница между ними может свидетельствовать об экономическом здоровье страны, поскольку увеличение ВНП при снижении ВВП может указывать на то, что страна становится более производительной, но за счёт своих собственных граждан и организаций.

Различают реальный и номинальный ВВП.

Реальный ВВП отражает стоимость товаров и услуг, произведённых в экономике страны, выраженную в ценах базового года, с поправкой на изменение цен, т. е. корректируется с учётом инфляции. Это даёт точную оценку экономического роста и помогает сравнить показатели экономики страны с течением времени.

Номинальный ВВП показывает стоимость товаров и услуг, произведённых в экономике страны за определённый период (обычно за один год), выраженную в текущих ценах. Этот показатель не учитывает никакого изменения цен, т. е. нет поправки на инфляцию и, следовательно, неточно отражает динамику экономики страны с течением времени.

Таким образом, реальный ВВП почти всегда немного ниже своего эквивалентного номинального значения, поскольку инфляция, как правило, является положительной величиной. Сравнивая как реальный, так и номинальный ВВП, можно определить влияние инфляции на показатели экономики страны.

Рассмотрим ещё два показателя.

Индекс потребительских цен (ИПЦ) и *индекс цен производителей (ИЦП)* — это одни из наиболее часто используемых показателей для измерения инфляции. Под инфляцией понимается долговременное, устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги. Другими словами, процесс снижения покупательной способности денег, то есть того количества товаров и услуг, которые можно купить за эти деньги. Обратный инфляции процесс называется дефляцией.

ИПЦ отражает изменение цен на потребительскую корзину по отношению к базовому году. Формула расчёта показателя:

$$\text{ИПЦ} = \frac{\text{стоимость потребительской корзины в ценах текущего года}}{\text{стоимость потребительской корзины в ценах предыдущего (базисного) года}} \times 100\%$$

Потребительская корзина формируется из набора продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, который отражает усреднённую структуру потребления граждан. Затем цена этой корзины сравнивается с аналогичной в базовом году. В разных странах набор товаров и услуг, включаемых в потребительскую корзину, может видоизменяться. Рост показателя влияет на повышение инфляции на потребительском рынке.

ИЦП показывает изменение цен на товары (услуги) отечественного производителя, которые он реализует на оптовом рынке, по отношению к базовому году. Для расчёта используют формулу:

$$\text{ИЦП} = \frac{\text{стоимость товаров (услуг) в ценах текущего года}}{\text{стоимость товаров (услуг) в ценах предыдущего (базисного) года}} \times 100\%$$

В отличие от ИПЦ, цены на товары (услуги) в ИЦП не включают никаких налогов, торговых или транспортных наценок, посреднических расходов, которые должны платить конечные потребители. Цены ИЦП обусловлены инфляцией издержек и отражают изменения в издержках на всех этапах производства товаров и услуг, включая изменение цен на сырьё, полуфабрикаты и готовые товары, услуги.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Что помимо цены на конечный продукт влияет на индекс цен производителя?

Эти изменения в конечном итоге передаются конечным потребителям и отражаются в ИПЦ. Таким образом, повышение цен производителей может предшествовать увеличению темпов инфляции на потребительском рынке.

Факторы долгосрочного экономического роста

Экономический рост проявляется в увеличении производства товаров и услуг в экономике от одного период времени к другому. Он может быть как положительным, когда происходит увеличение производства товаров и услуг в экономике, так и отрицательным, означающим сокращение производства товаров и услуг. Экономический рост способствует повышению уровня жизни, развитию технологий, сокращению бедности, более высоким налоговым поступлениям в бюджет, увеличению инвестиций.

Для расчёта темпов экономического роста сравнивают процентное изменение реального ВВП от года к году:

Темп экономического роста = [(Реальный ВВП$_t$ / Реальный ВВП$_{t-1}$) – 1] × 100%,
где t — анализируемый год

Краткосрочный экономический рост означает использование экономикой резервных производственных мощностей для увеличения реального объёма производства товаров и услуг. Он измеряется годовым процентным изменением ВВП. Свободные мощности возникают при недоиспользовании производственного потенциала экономики. Другими словами, либо не все ресурсы используются, либо они используются неэффективно.

Долгосрочный экономический рост представляет собой увеличение производственных мощностей экономики и её способность производить больше товаров и услуг, то есть увеличить потенциальный объём их производства. Он измеряется величиной потенциального ВВП.

Существует множество факторов, способных оказать влияние на долгосрочный экономический рост, среди которых особое место занимают факторы производства — природные ресурсы, труд (человеческий капитал), основной капитал и технологии. По сути, производственная мощность экономики увеличивается, когда увеличивается предложение факторов производства и повышается его качество.

Природные ресурсы — сырьё и земля — являются важными факторами производства. Страны с богатыми природными ресурсами способны достичь высокого уровня экономического роста.

Труд (человеческий капитал) рассматривается с позиции количества и качества труда. Увеличение численности рабочей силы в экономике позволяет производить больше товаров и услуг. На количество работников в экономике влияют рождаемость, уровень участия в рабочей силе (доля рабочей силы в населении трудоспособного возраста) и чистая иммиграция. В части качества труда — квалифицированные и образованные работники будут более продуктивными, а это означает, что они производят больше товаров и услуг с заданными затратами. Они также лучше используют технологические достижения.

Обычно качество труда называют человеческим капиталом, который представляет собой накопление знаний и навыков, приобретённых работниками в результате образования, обучения и опыта.

Основной капитал характеризуется инвестициями в производственную инфраструктуру, основные средства и технологии, а увеличение его объёмов способствует росту производственных мощностей и производительности труда. Выпуск продукции на одного работника увеличивается, когда увеличивается фондовооружённость труда.

Технологии и технический прогресс позволяют экономике быть более продуктивной. Даже если факторы производства, такие как основной капитал и труд, не изменились, более совершенная технология позволяет производить больше продукции с использованием того же количества ресурсов.

К факторам, непосредственно не связанным с производством, но способными оказать влияние на долгосрочный экономический рост, можно отнести либерализацию торговли, налогово-бюджетную и денежно-кредитную политику страны, налогообложение, право собственности, политическую стабильность.

Понятие экономического цикла

Экономический цикл предполагает, что в экономике происходят повторяющиеся колебания — спады и подъёмы, вызванные изменениями уровня экономической активности. Его практической задачей является определение этих периодов и выявление факторов их вызывающих.

Наиболее важными экономическими показателями, определяющими текущую фазу экономического цикла, являются ВВП, уровень занятости, процентные ставки и потребительские расходы.

Экономический цикл характеризуется четырьмя фазами: *подъём, пик, спад* и *восстановление.*

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Чем можно объяснить тенденцию к снижению цен на товары и услуги в фазе спада?

На *фазе подъёма*, называемой экономической экспансией, процентные ставки часто находятся на низком уровне, что облегчает потребителям и организациям возможность привлекать деньги. Спрос на потребительские товары и услуги растёт, и организации начинают наращивать производство для удовлетворения потребительского спроса. Чтобы увеличить производство организации нанимают больше работников, которые получают заработную плату, позволяющую покупать товары и услуги. Это может стимулировать экономику к ещё более высокому уровню производства. По мере того как экономика выходит на фазу подъёма, реальный ВВП начинает расти.

НАШИ ВЫДАЮЩИЕСЯ СООТЕЧЕСТВЕННИКИ



Набиуллина Эльвира Сахипзадовна родилась в 1963 г. в столице Башкирии Уфе — российский государственный и политический деятель. Председатель Центрального банка Российской Федерации. Действительный государственный советник Российской Федерации 1 класса. Заслуженный экономист России. Ранее — министр экономического развития, а также помощник Президента РФ по экономическим вопросам.
Отец был простым тружеником, работал на автотранспортном предприятии шофёром, мама — рабочей-аппаратчицей на Уфимском приборостроительном заводе.

Познакомьтесь подробнее с биографией Э. С. Набиуллиной, используя материалы СМИ и Интернета. Подумайте, что, помимо исключительных личных качеств, помогло ей стать успешным государственным деятелем и занять столь высокое положение в финансовой системе страны.

В *фазе пика* экономика достигает максимальных темпов роста, работая на пределе возможностей. По мере роста потребительского спроса наступает момент, когда организации больше не могут наращивать производство и поставки, чтобы соответствовать растущему спросу. Производство и цены достигают своего предела. Некоторые организации могут расширить производственные мощности, что влечёт за собой дополнительные издержки или инвестиции. Это может сопровождаться ростом производственных издержек (включая заработную плату), что вынудит организации переложить эти издержки на потребителя за счёт установления более высоких цен на товары и услуги. Инфляционное давление на цены усиливается и нарастает перегрев экономики, как следствие усиливающегося дисбаланса между спросом

и предложением. Реакцией на чрезмерный рост цен может быть повышение Центральным банком страны ключевой (базовой) ставки, что сделает заимствование денег более дорогим. Реальный ВВП в фазе пика перестаёт расти и начинает уменьшаться.

Затем начинается *фаза спада*, когда экономическая активность замедляется. На этой фазе прибыль организаций и потребительские расходы начинают снижаться. Спрос на товары и услуги начинает быстро и неуклонно падать. Производство сокращается, чтобы соответствовать падающему спросу. Цены на товары и услуги имеют тенденцию к снижению. Занятость и заработная плата также снижаются, поскольку организации временно приостанавливают приём на работу или прибегают к увольнению сотрудников.

Спад часто переходит в *рецессию*, под которой понимают два последовательных квартала экономического спада, а при большей длительности — в депрессию. Снижение темпов роста экономики продолжается до тех пор, пока цены на факторы производства, а также спрос и предложение товаров и услуг не сократятся и не достигнут самой низкой точки или дна. Это отрицательная точка насыщения экономики. В период длительного спада Центральный банк страны может снижать ключевую (базовую) ставку, чтобы потребители и организации могли брать более дешёвые кредиты для осуществления расходов и инвестиций. Законодатели могут изменить налоговую политику или призвать правительство принять меры экономического характера для стимулирования потребительских расходов и спроса на товары и услуги. При прохождении фазы спада реальный ВВП снижается.

На *фазе восстановления* (или *оживления*), когда экономика достигает нижней точки, экономический цикл начинается заново. Спрос на товары и услуги повышается из-за низких цен, и, следовательно, предложение увеличивается. Производство растёт, чтобы удовлетворить возрастающий потребительский спрос, а вместе с ним начинает расти занятость и заработная плата. Процентные ставки заимствований для потребителей и организаций снижаются, стимулируя возможность привлечения денег. Реальный ВВП перестаёт уменьшаться и наблюдается его рост. Восстановление продолжается до тех пор, пока экономика не вернётся к устойчивому уровню роста.

Как правило, фаза восстановления указывает на окончание одного экономического цикла.

Причины экономических циклов

Причины возникновения экономических циклов разделяют на внутренние и внешние. Факторы, встроенные в экономическую систему и оказывающие влияние на экономику, называются внешними причинами экономического цикла. К ним относят:

— изменение спроса: изменение спроса на товар или услугу приведёт к изменениям в производстве и предложении соответствующих то-

варов и услуг, что повлияет на объём производства в экономике. Такого рода изменения также могут вызвать инфляцию в экономике, если существует чрезмерный спрос. Падение спроса приведёт к снижению производства, снижение занятости повлияет на доходы населения, что в конечном итоге приведёт к спаду в экономике. Если ситуация не будет урегулирована, это приведёт к депрессии в экономике;

— колебания инвестиций: изменения в сделанных инвестициях приведут к различиям в производстве в экономике, подобно тому, что происходит в изменениях спроса. Отсюда следует, что увеличение инвестиций приведёт к расширению экономики, а уменьшение приведёт к спаду или депрессии. Есть несколько факторов, влияющих на инвестиционные решения: ожидание прибыли, процентная ставка в экономике, деловая активность и др.;

— макроэкономическую политику: денежно кредитная и другие связанные с ней политики, утверждаемые правительством, представляют собой макроэкономическую политику, оказывающую важное влияние на экономический цикл. Если она приносит пользу организациям и инвесторам, в экономике будет наблюдаться подъём, ведущий к экономическому росту, тогда как политика, не приносящая пользы, будет препятствовать инвестициям;

— предложение денег: очевидно, что большее предложение денег заставит потребителей тратить больше, что, в свою очередь, приведёт к росту или расширению экономики и наоборот. Но избыток денег в экономике приведёт к инфляции, которая нарушит покупательские привычки граждан, чьи доходы не росли с той же скоростью, что и инфляция.

Факторы или изменения, возникающие вне экономики, но всё же влияющие на неё, называются *внешними причинами* экономического цикла. Среди них выделяют:

— войны: во время войн экономические ресурсы и доступный капитал используются для производства оружия и обеспечения армии, что повышает потребность в основных удобствах (еде, воде, электричестве) среди простых граждан, поскольку акцент смещается на поле боя, а другие области экономики игнорируются. Это замедляет экономику;

— технологии: изменения и развитие технологий являются существенной причиной изменений в спросе и предложении различных товаров и услуг. Это также влияет на возможности трудоустройства и прогресс в различных областях экономики;

— естественные причины: стихийные бедствия, такие как засуха, голод или наводнение, значительно воздействуют на несколько факторов, влияющих на экономику, а именно транспорт, занятость, сельское хозяйство, что приводит к увеличению существующих цен на сопутствующие товары. Такие стихийные бедствия могут вызвать депрессию.

— увеличение населения: чрезмерное увеличение населения оказывает давление на потребности экономики, тем самым влияя на пред-

ложение и цены на товары и услуги. Существует необходимость контролировать население с помощью реализации различных политик, (например, политики контроля рождаемости), чтобы держать экономику под контролем.

В действительности все эти причины могут быть сведены к одной основной причине экономических циклов — несоответствию между совокупным спросом на товары и услуги (совокупные расходы) и совокупным их предложением (совокупное производство). Поэтому циклический характер развития экономики можно объяснить либо изменением совокупного спроса при неизменном совокупном предложении, либо изменением совокупного предложения при неизменном совокупном спросе.

Под *совокупным спросом* понимаются общие планируемые расходы на товары и услуги, произведённые в экономике за определённый период, обычно за один год. В состав источников таких расходов входят:

— потребительские расходы — расходы на текущее потребление, товары длительного пользования, услуги;

— инвестиционные расходы — валовые внутренние частные инвестиции, включающие расходы на возмещение и приращение основного капитала и формирование товарно-материальных запасов;

— государственные расходы — расходы на товары и услуги в сфере госзакупок;

— чистый экспорт — разница между экспортом, то есть вывозом товаров и услуг из страны и их импортом, то есть ввозом в страну.

Совокупный спрос сравнивают с величиной ВВП. Разница между ними в том, что в первом случае — это желание прибрести товары и услуги, произведённые в экономике, во втором — рыночная стоимость всех произведённых в экономике товаров и услуг для удовлетворения желания. Как правило, совокупный спрос и ВВП увеличиваются или уменьшаются вместе.

Совокупное предложение является синонимом ВВП и отражает общую стоимость товаров и услуг, произведённых в экономике, при определённом уровне цен в течение определённого периода времени, обычно за один год. Уровень цен влияет на объём производства товаров и услуг — чем он выше, тем больше стимулов это производство увеличивать. Годовой период расчёта связан с тем, что изменения в предложении будут отставать от изменений в спросе.

Основными составляющими совокупного предложения являются потребление и сбережение. Потребители большую часть своего дохода расходуют на покупку товаров и услуг, а его остаток становится сбережением.

Следует учитывать два типа совокупного предложения — краткосрочное и долгосрочное. На краткосрочное предложение больше всего влияют изменения спроса, в то время как на долгосрочное предложение больше всего влияют изменения факторов производства.

Взаимодействие совокупного спроса и совокупного предложения определяет, сколько организации будут производить и при каком уровне цен. Это взаимодействие также определяет инфляцию. Изменения совокупного предложения реагируют на изменения совокупного спроса, что проявляется в изменении уровня цен. Однако поскольку многие цены неизменны, а организациям требуется время, чтобы распознать изменение в уровне цен, то существует разница между совокупным предложением в краткосрочном и долгосрочном периоде. Краткосрочный период характеризуется переходным периодом изменения цен, который обычно длится несколько лет. Долгосрочный период характеризуется стабильным уровнем цен при потенциальном объёме производства или ВВП.

Графически взаимодействие совокупного спроса и совокупного предложения можно представить с помощью специальной модели.

Она включает всю экономику страны в три кривые линии и иллюстрирует три ключевые макроэкономические цели — полную занятость, стабильность цен и рост производства. Она отображает результаты производства и уровни цен в зависимости от изменений совокупного спроса или совокупного предложения. В модели предполагается возможность достижения *макроэкономического равновесия*, когда совокупное предложение равно совокупному спросу и определяется равновесный уровень цен и равновесный объём реального производства. Под равновесными понимают цену и объём производства, при которых предложение товара и услуги соответствует спросу. Базовая модель макроэкономического равновесия показана на рисунке 7.1.

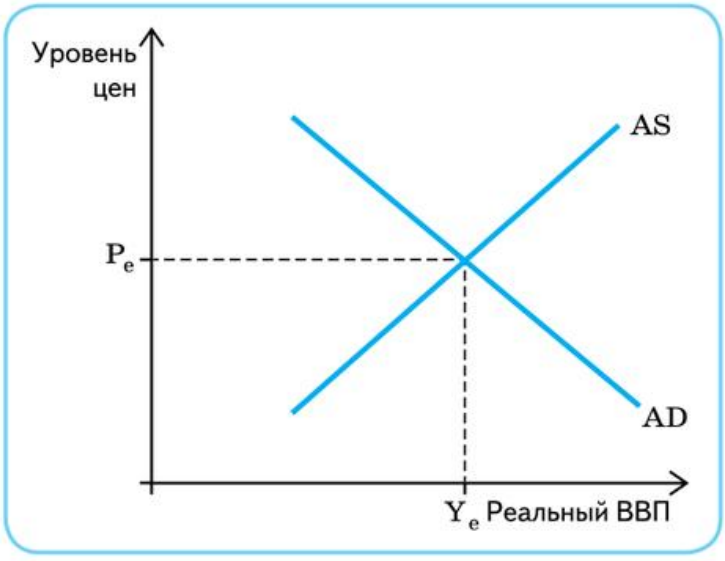


Рис. 7.1. Базовая модель макроэкономического равновесия

На оси *Y* отражён уровень цен (*P*) на товары и услуги в экономике. Таким показателем может быть дефлятор ВВП или индекс потреби-

тельских цен. По оси *X* размещён показатель реального ВВП. Ось *X* коррелирует с количеством занятых — большая величина реального ВВП означает большую занятость (или более низкий уровень безработицы).

Нисходящая кривая совокупного спроса (*AD*) показывает обратную зависимость между уровнем цен и реальным ВВП. Это объясняется эффектом богатства (активы покупают меньше реальных товаров и услуг при повышении уровня цен), эффектом процентной ставки (более высокий уровень цен коррелирует с более высокими номинальными процентными ставками, которые коррелируют с меньшими валовыми инвестициями) и эффектом чистого экспорта (более высокий уровень цен означает меньший объем экспорта).

Прослеживается прямая зависимость совокупного спроса от денежной массы и скорости обращения денег и обратная зависимость от уровня цен.

Восходящая кривая совокупного предложения (*AS*) показывает прямую зависимость между уровнем цен и реальным ВВП. По мере роста цен растут и объёмы производства. Макроэкономическое равновесие достигается в положении, когда реальный ВВП и уровень цен на товары и услуги определяются в условиях равенства совокупного спроса и совокупного предложения (пересечение кривых *AD* и *AS*).

В зависимости от типа кривой совокупного предложения макроэкономическое равновесие может быть *краткосрочным* и *долгосрочным*.

Рынок находится в долгосрочном макроэкономическом равновесии, когда цены полностью подстроились под издержки производства и экономика функционирует в полную силу. В долгосрочном равновесии безработица падает до своего естественного состояния. Когда это происходит, экономика использует все свои ресурсы, и её реальный ВВП будет равен её потенциальному ВВП. Это включает в себя постепенный процесс, в ходе которого организации корректируют свои цены и заработную плату в ответ на долгосрочные или постоянные изменения (например, налоги, изменения в расходах на здравоохранение, государственные расходы).

Реальный ВВП экономики часто не совпадает с потенциальным ВВП, поскольку совокупный спрос и предложение постоянно меняются. Из-за этого краткосрочное равновесие имеет тенденцию колебаться вокруг потенциального ВВП, а не равняться ему. Разница между реальным ВВП и потенциальным ВВП называется разрывом производства, и краткосрочное макроэкономическое равновесие переходит в долгосрочное по мере сокращения этого разрыва.

Финансовые кризисы

Существуют разные взгляды на связь финансовых кризисов с экономическими циклами. Есть утверждения, что финансовые кризисы

вызваны экономическими циклами — фаза рецессии является временем финансового кризиса. Но есть утверждения, что финансовые кризисы вызваны конкретными событиями или факторами, которые приводят к нестабильности в финансовой системе.

Финансовый кризис возникает в результате резкого падения в цене финансовых инструментов и активов (например, акций, недвижимости), невозможности производителей и потребителей погасить свои долги, дефицита ликвидности банковской системы. Он сопровождается массовым изъятием населением денежных средств с банковских депозитов, распродажей активов и снятием денег с банковских счетов инвесторами.

Причинами возникновения финансового кризиса являются завышенная оценка организациями своих активов, чрезмерное использование заёмных средств, финансовое мошенничество, спекуляции на финансовом рынке, плохая налогово-бюджетная политика государства и неожиданные макроэкономические потрясения.

Выделяют следующие типы финансового кризиса:

— банковский кризис — обусловлен неплатёжеспособностью большого количества банков из-за неправильного управления или плохой практики кредитования, приводящей к их поглощению, национализации или банкротству, и может быть спровоцирован внезапным и массовым изъятием депозитов ввиду утраты доверия к банкам, значительным снижением стоимости банковских активов или и тем, и другим;

— кризис ликвидности (кредитный кризис) — возникает, когда банки и организации испытывают трудности с выполнением своих обязательств из-за нехватки наличных денег или быстро конвертируемых в эти деньги активов, и может быть вызван изъятием депозитов, увеличением снятия средств со счетов, непогашением кредитов, оттоком капитала за рубеж, увеличением стоимости заимствования, уменьшением доступности кредитных средств;

— валютный кризис — характеризуется быстрым снижением стоимости национальной валюты из-за потери к ней доверия и уменьшением валютных резервов и может быть связан с экономическими проблемами, внезапным повышением процентных ставок или политической нестабильностью;

— кризис фондового рынка — определяется резким снижением стоимости ценных бумаг (в основном акций) и может быть вызван целым рядом факторов, таких как макроэкономический шок, внезапное изменение настроений инвесторов, спекуляции на рынке;

— кризис суверенного долга — возникает, когда страна не в состоянии рассчитаться по своим непогашенным долговым обязательствам, и может быть вызван рядом факторов, включая растущий дефицит бюджета, высокий уровень государственного долга, инфляцию и снижение стоимости национальной валюты.

Финансовые кризисы могут иметь различные последствия, включая падение экономического роста и производства (снижение ВВП и ВНП), сокращение инвестиций, повышение стоимости заимствований, снижение потребительской и деловой активности, обвал фондового рынка, банкротство банков и организаций, рост безработицы.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Экономику страны можно оценить с помощью макроэкономических показателей. К основным из них относят валовой внутренний продукт (ВВП) и валовой национальный продукт (ВНП).
2. Для оценки влияния инфляционных процессов на экономику страны используют индекс потребительских цен (ИПЦ) и индекс цен производителей (ИЦП).
3. Различают номинальный и реальный валовой внутренний продукт (ВВП). Сравнение показателей проводится с использованием дефлятора ВВП.
4. Экономика любой страны связывает своё развитие с экономическим ростом, который может носить краткосрочный и долгосрочный характер. Основой экономического роста являются факторы производства.
5. Возникновение экономических циклов обусловлено многими причинами, которые принято разделять на внутренние, встроенные в экономическую систему страны, и внешние, находящиеся вне этой системы.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Внешние условия для российской экономики за этот год изменились кардинально. Беспрецедентные санкции меняют географию импорта и экспорта, разорваны многие старые внешнеэкономические связи, все это требует появления новых. Экономика проходит через период глубокой структурной трансформации...

Трансформация происходит сейчас, будет происходить в следующем году, и в последующие годы. И её темпы, и успешность в целом будут зависеть от многих факторов.

На некоторые мы повлиять не можем: например, это состояние глобальной экономики и, соответственно, спрос на товары российского экспорта. Если в мире, надеемся, что этого не произойдёт, но разразится кризис, наш путь будет труднее. Или санкционное давление — мы видим, что оно усиливается, задевает серьёзно и наших партнёров в других странах. Санкции очень мощные, и их влияние и на российскую, и на мировую экономику преуменьшать не следует, отгородиться от их влияния будет невозможно.

Но есть и многие другие вещи, на которые как раз мы можем повлиять. Прежде всего дать возможность нашим гражданам, нашему бизнесу адаптироваться и жить и развиваться в новой, где-то более агрессивной среде. ...Вопрос не только сохранения стабильности, но и, конечно, развития — он ключевой. Но для развития — обязательное условие, на наш взгляд, мы в этом убеждены, нужна макроэкономическая стабильность и низкая предсказуемая инфляция, предсказуемый бюджет.

И наша денежно-кредитная политика направлена именно на то, чтобы маяк в виде низкой инфляции надёжно ориентировал граждан и бизнес, давал им возможность строить планы, сберегать и инвестировать даже при столь радикальных сдвигах со стороны внешних условий...

Именно поэтому мы, несмотря на угрожающую комбинацию факторов, включая санкции на резервы Центрального банка, смогли пройти тяжёлые весенние месяцы и стабилизировать ситуацию. Мы сохранили приверженность и режиму таргетирования инфляции, и плавающему курсу рубля.

И, как показали события последующих месяцев, это действительно позволило достаточно быстро восстановить равновесие в финансовой системе, вернуть в банки депозиты населения, перезапустить кредитование экономики.

(*Из материалов доклада Председателя Центрального банка Российской Федерации Э. С. Набиуллиной на совместном заседании профильных комитетов Госдумы Российской Федерации по «Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 — 2025 годы», ноябрь 2022 г.*)

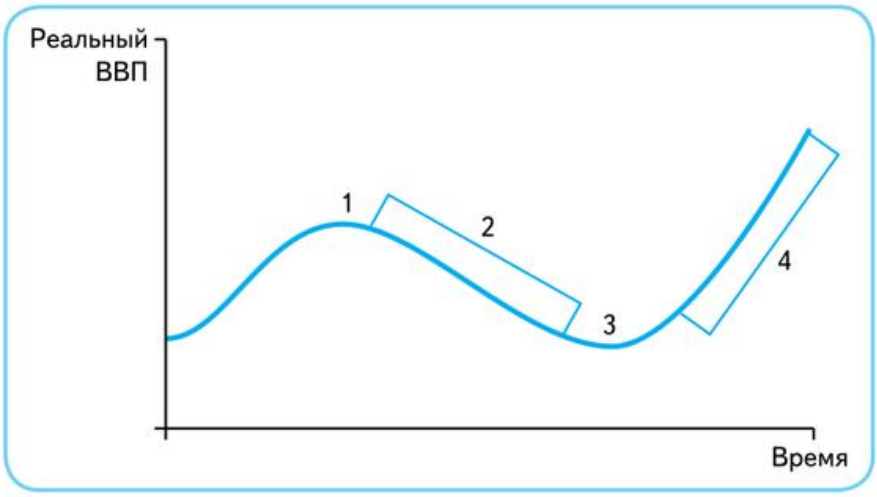
Вопросы и задания: **1.** В каком периоде своего развития находится российская экономика? **2.** Какие факторы трансформации российской экономики являются неуправляемыми и почему? **3.** Что необходимо для развития российской экономики? **4.** Каковы основные цели денежно-кредитной политики России?

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какими основными макроэкономическими показателями характеризуется экономика страны? **2.** Как можно оценить инфляционные процессы в экономике страны? **3.** В чём заключаются различия между номинальным и реальным ВВП? **4.** Что такое производственные факторы экономического роста? **5.** Через какие фазы проходит экономика в рамках экономического цикла и в чём их суть? **6.** Какие причины могут влиять на возникновение экономических циклов? **7.** Для чего используется модель *AD-AS*? **8.** Почему возникают финансовые кризисы и какими они бывают?

ЗАДАНИЯ

1. Рассмотрите рисунок и ответьте на вопросы:



1.1. В какой точке этого экономического цикла наблюдается самый высокий уровень безработицы и самый низкий уровень ВВП и почему?

1.2. Если экономика в настоящее время переживает спад или рецессию, на какой фазе экономического цикла она будет находиться дальше и почему?

2. Индекс цен производителя считают более ранним показателем инфляции, чем индекс потребительских цен. Чем это можно объяснить?

3. Обратитесь к дополнительным источникам информации и изучите состав и объём потребительской корзины, установленной в нашей стране. Почему происходит регулярный пересчёт этой корзины?

§ 8. ВИДЫ РЫНКОВ

ЗАДУМАЕМСЯ

Почему капитал и ресурсы распределены неравномерно? Какие ресурсы используют для производства товаров и услуг? Помогает ли информация в принятии правильных решений?

ВСПОМНИМ

Какие страны являются крупнейшими производителями и потребителями ресурсов в мире? Где можно найти дополнительные источники финансирования?

Многообразие видов рынков

Существует большое многообразие видов рынков, которые отличаются друг от друга в зависимости от того, как функционирует рынок, какие институты обеспечивают его работу, что продаётся и покупается на рынке, кто осуществляет на нём свою деятельность и др.

Рынок ресурсов

Все люди нуждаются в товарах и услугах для удовлетворения личных потребностей — в промышленных и продовольственных товарах, коммунальных и бытовых услугах. Для производства товаров и услуг необходимы различные ресурсы.

Рынок ресурсов является местом, где покупаются и продаются ресурсы для производства товаров и услуг. Примерами рынка ресурсов являются рынки земли, капитала, труда, информации. Производители на этих рынках могут покупать ресурсы, а собственники ресурсов могут продавать свои ресурсы и получать доход.

На рынке ресурсов цены на ресурсы формируются в зависимости от спроса и предложения. Если спрос на ресурс высокий, а предложение низкое, то цена на ресурс повышается, а если спрос низкий, а предложение высокое, то цена на ресурс снижается. Рынок ресурсов является одним из ключевых элементов рыночной экономики, где цены на ресурсы играют важную роль в регулировании экономической деятельности.

Рынок ресурсов ещё называют рынком факторов производства. Факторами производства называется та часть ресурсов, которая необходима для осуществления процесса производства (рис. 8.1).



Рис. 8.1. Факторы производства товаров и услуг

Природные ресурсы представляют собой ресурсы, которые природа предоставляет человеку, и используются для производства товаров и услуг. К ним относятся различные виды сырья, вода, земля, леса, минеральные ресурсы, животные, растения и т. д.

Природные ресурсы являются важным фактором производства, так как многие виды производства связаны с использованием природных ресурсов. Например, в производстве металла используются различные виды металлических руд, а для производства бумаги используется древесина. В производстве пищевых продуктов используются растительные и животные ресурсы. Кроме того, природные ресурсы могут быть использованы как источник энергии, например для производства электроэнергии на основе водной или ветровой энергии. Также природные ресурсы могут использоваться для создания туристических объектов и развития туризма. Однако важно учитывать, что природные ресурсы являются ограниченными, и их использование должно быть устойчивым и экологически безопасным, чтобы не нанести ущерб окружающей среде и не истощить ресурсы для будущих поколений.

Природные ресурсы могут стать источником экономической ренты в экономике. *Экономическая рента* — это доход, полученный за использование ресурса, который имеет ограниченное количество и который не требует дополнительных затрат на его производство. Другими словами, экономическая рента появляется в результате редкости или ограниченности ресурсов. Собственники природных ресурсов могут быть одним из источников экономической ренты, так как они получают доход от их использования, продажи или аренды. Экономическая рента возникает из-за несовпадения между предложением и спросом на природные ресурсы. Когда спрос на природный ресурс выше, чем его предложение, цены на этот ресурс увеличиваются, что приводит к возникновению экономической ренты.

Примерами экономической ренты, связанной с природными ресурсами, могут служить доходы, получаемые от продажи нефти и газа — ограниченных ресурсов, запасы которых не могут быть восстановлены в течение короткого промежутка времени. Экономическая рента может быть получена также за использование природных ресурсов, которые обладают уникальными свойствами или качествами, например природных минеральных источников, которые используются в косметической или фармацевтической промышленности.

НАШИ ВЫДАЮЩИЕСЯ СООТЕЧЕСТВЕННИКИ

Константин Георгиевич Гофман (1934—1994) — экономист, доктор экономических наук, профессор, член Научно-технического совета Министерства охраны окружающей среды и природных ресурсов РФ, член Высшего экологического совета при Парламенте РФ. Академик Между-

народной академии информатизации. Лауреат премии имени Г. М. Кржижановского (1988). Автор более 150 научных работ и книги «Экономическая оценка природных ресурсов», изданной в 1977 г., но не утратившей своей актуальности и в наше время.
К. Г. Гофман стал основоположником нового научного направления в России — экономики природопользования и внёс существенный вклад в разработку теории и практики экономических оценок природных ресурсов и условий окружающей среды.

Познакомьтесь подробнее с биографией К. Г. Гофмана и направлениями его исследований, используя материалы СМИ и ресурсы Интернета. Подумайте, что помогло ему стать успешным учёным и уважаемым членом научного сообщества.

Рынок земли

Рынок земли позволяет продавать, покупать или арендовать земельные участки. Земля представляет собой природные ресурсы, в частности леса, пашни, земельные участки, водные ресурсы, месторождения ископаемых. Эти ресурсы ограничены и неподвижны — спрос на рынке земли растёт, а предложение остаётся неизменным. Последнее может лишь колебаться в определённых пределах под воздействием различных факторов.

Поэтому на рынке земли всегда фигурируют собственники земли, которые определяют предложение, и арендаторы земли (или её покупатели), определяющие спрос. Равновесие на рынке земли устанавливается через колебание спроса и предложения.

При сдаче земли в аренду собственник земли получает ренту. *Земельная рента* — это доход, который собственник земельных ресурсов получает от арендатора за право пользования этим ресурсом. В современных условиях этот доход состоит из двух составляющих: прибыли арендатора и ренты собственника земли. Прибыль арендатора включает доход, который он получает от использования земли в своих целях, например для сельского хозяйства или строительства. Рента собственника земли состоит из дохода, который он получает за то, что предоставляет землю в аренду.

Если арендуется только земельный участок, то арендная плата будет равна ренте. Однако если на земельном участке есть строения, то арендная плата будет включать в себя не только ренту, но и процент за пользование капиталом, связанным с арендуемой землёй. Это связано с тем, что наличие строений увеличивает стоимость земельного участка и соответственно увеличивает доходы владельца земли. Таким образом, арендная плата включает в себя все доходы, полученные от использования земли и строений.

Различают абсолютную и дифференцированную земельную ренту. *Абсолютную ренту* получают собственники независимо от качества земли. Она определяется местоположением земли, климатическими условиями или другими естественными факторами. *Дифференцированная рента* возникает в результате использования земли различного качества и расположения. Она может быть получена, когда земля различается по уровню плодородия почвы, доступности к воде и другим природным ресурсам, а также по расположению относительно рынков сбыта и транспортных магистралей. Собственники земли с более высокими, преимущественными качествами могут получать больше ренты, чем те, у кого земля имеет менее привлекательные качества.

Рынок капитала и рынок труда

Вы когда-нибудь задумывались, где организации могут получить средства для финансирования в новые проекты, расширение бизнеса, приобретение активов? Такие возможности предоставляет рынок капитала.

Нужно запомнить, что рынок капитала и денежный рынок — это разные рынки. Оба рынка являются частью финансового рынка, при этом денежный рынок позволяет привлечь организациям краткосрочные средства, часто на срок не более года, в то время как рынок капитала относится к рынку среднесрочных и долгосрочных средств.

Рынок капитала характеризует систему финансовых отношений, которая связывает инвесторов – владельцев свободных средств, и организации, которые в них нуждаются. На рынке капитала организации могут использовать различные инструменты для привлечения дополнительных средств, среди которых наиболее распространёнными являются акции и облигации.

Акция является долевой ценной бумагой, которая предоставляет её владельцу право на долю в собственности организации. При покупке акций инвестор становится совладельцем организации и имеет право на получение дивидендов. Выпуск акций позволяет организации привлечь капитал от инвесторов без необходимости возврата этих денег.

Облигация относится к долговой ценной бумаге, которая представляет собой обязательство организации выплатить инвестору фиксированный процентный доход (купон) и вернуть номинальную стоимость облигации в определённый срок. Выпуск облигаций позволяет организации привлечь долгосрочный капитал от инвесторов.

Организации могут продавать и другие инструменты финансирования, такие как фьючерсы, опционы и др.

Рынок капитала бывает двух видов: первичный и вторичный (рис. 8.2).

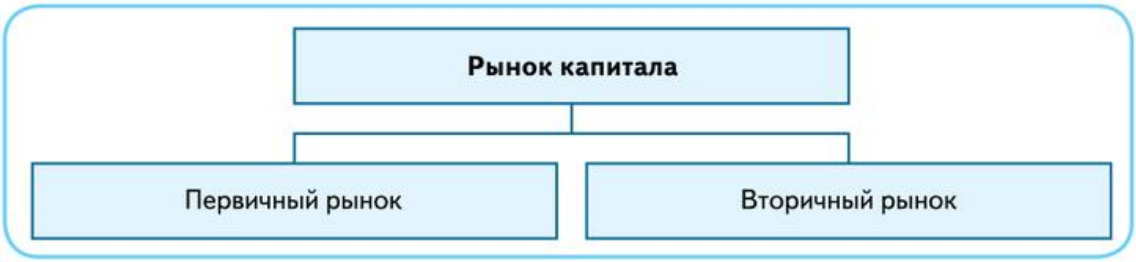


Рис. 8.2. Виды рынка капитала

На *первичном рынке*, иначе называемом рынком новых выпусков, организации могут выпускать новые ценные бумаги для привлечения дополнительных средств. Это может включать в себя выпуск акций, облигаций и других инструментов финансирования. Первичный рынок является местом, где инвесторы могут приобретать эти новые ценные бумаги напрямую от организации. Это отличается от вторичного рынка, где ранее выпущенные на первичном рынке ценные бумаги торгуются между инвесторами, а не между инвесторами и организацией.

Вы знаете, что основой получения человеком доходов является его работа. Поиск работы происходит на рынке труда. *Рынок труда* — это сфера экономики, где происходит встреча спроса на рабочую силу и предложения о трудоустройстве. Он включает в себя как работодателей, так и работников, а также организации, которые занимаются поиском и подбором персонала. На рынке труда происходит поиск, выбор и найм квалифицированных работников на конкретную работу, а также установление оптимальных условий и оплаты труда. Рынок труда может быть местным, региональным, национальным и международным. Более подробно о рынке труда в следующем параграфе.

АНАЛИЗИРУЕМ ВЫСКАЗЫВАНИЕ

Вы знаете, что в современном мире информация становится всё более ценным ресурсом, так как обеспечивает доступ к знаниям и позволяет принимать более обоснованные решения. Здесь уместно вспомнить известное высказывание Натана Ротшильда: «Кто владеет информацией — тот владеет миром».

Проанализируйте данное высказывание. Поясните, как вы его понимаете.

На *рынке информации* различные участники обмениваются знаниями и правами на их использование через различные механизмы, такие как продажу, аренду, обмен, лицензирование информации и т. д. На протяжении всей истории человечества люди в процессе преобразования окружающего мира преобразуют и овеществлённую в нём информацию.

Умение использовать полученные сведения для принятия наилучшего при сложившихся обстоятельствах решения характеризует такой ресурс как знания. Носителями этого ресурса выступают квалифицированные кадры. Именно этот ресурс даёт наибольшую отдачу в бизнесе. Цена информации зависит от многих факторов.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Придумайте и раскройте содержание приведённых факторов. Приведите примеры влияния данных факторов на цену информации.

В некоторых случаях информация может быть предоставлена бесплатно, а в других случаях за информацию придётся заплатить. В этом случае цена информации будет зависеть от стоимости доступа к ней, стоимости её получения, обработки, хранения и передачи информации.

Цена информации может быть связана с понятием *роялти*, если информация, к которой обращаются, является предметом интеллектуальной собственности. Роялти относится к типу платежей, которые делаются правообладателю за использование его интеллектуальной собственности, такой как авторские права, патенты, франшизы, лицензии, товарные знаки, торговые марки, логотипы, слоганы, другие знаки, по которым покупатель может отличить организацию от конкурентов. Такое вознаграждение носит не разовый, а периодический характер. Может выплачиваться в виде процента от дохода или в виде фиксированной выплаты. Роялти не являются прямым показателем цены информации, но могут быть использованы в качестве одного из способов оплаты доступа к информации.

Довольно часто можно встретиться с ситуацией, связанной с *асимметрией информации*. Асимметрия информации возникает, когда одна сторона в сделке или коммуникации обладает большим количеством информации, чем другая сторона. В такой ситуации одна сторона может использовать свои знания, чтобы получить преимущество или даже обмануть другую сторону. Например, когда продавец знает больше о качестве товара, чем покупатель, он может использовать это знание для установления более высокой цены. Также это может проявиться в отношениях между работниками и работодателями, где работодатель может иметь больше информации о рынке труда, чем работник, что может привести к неравному распределению зарплат.

Для уменьшения асимметрии информации используют разные методы, например контроль качества, стандартизация, обязательная информация и т. д.

С информацией напрямую связана проводимая *государством политика цифровизации*, так как цифровизация — это процесс создания, обработки, передачи и хранения информации в электронном виде. Цифровизация позволяет ускорить и упростить процессы обработки информации, а также сделать её более доступной и удобной для использования.

Создание электронных баз данных, цифровых архивов и электронных библиотек позволяет сохранять информацию на долгие годы и обеспечить её доступность для широкого круга пользователей. Цифровые технологии также позволяют улучшить качество государственных услуг, сделав процессы их предоставления более простыми и эффективными.

Государственная политика цифровизации направлена на то, чтобы обеспечить населению и бизнес-сообществу доступ к информации и технологиям. В результате этого происходит ускорение экономического и социального развития страны, улучшение качества жизни граждан и повышение эффективности государственного управления.

В Российской Федерации государственная политика цифровизации реализуется в рамках национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации», принятой в 2018 г.

Предпринимательские способности как ресурс

Рынка *предпринимательских способностей* не существует, поскольку они являются фактором, связывающим воедино остальные факторы производства. Это квинтэссенция, заставляющая разные ресурсы работать вместе ради создания товаров и услуг в целях получения прибыли. Это особый ресурс, который включает не только людей, обладающих определённым набором знаний, умений, навыков, способностями и возможностями, но также инфраструктуру, этику, культуру, связи, круг общения и др.

Тем не менее доход от применения предпринимательских способностей как фактора производства — это прибыль.

К предпринимателям относятся организаторы бизнеса, сочетающие в одном лице владельцев и управляющих и обладающие потенциальными возможностями использовать определённое сочетание ресурсов для производства благ, принимать последовательные решения, создавать новшества, идти на риск, реализовывать возможности других участников экономических отношений.

Уникальность предпринимательства состоит в том, что именно благодаря ему взаимодействуют труд, капитал, земля и информация.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Рынок ресурсов является ключевым элементом экономики и оказывает значительное влияние на экономическое развитие страны, уровень жизни населения, доступность и качество товаров и услуг, научно-технический прогресс.
2. На рынке ресурсов факторы производства выступают как товары, которые обладают своими ценами и спросом. Правильное сочетание факторов производства позволяет организациям достигать максимальной производительности и конкурентоспособности.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

В предыдущие годы рынок капитала активно развивался, усиливалась его роль как источника финансовых ресурсов для бизнеса наряду с банковским кредитованием. Под влиянием внешних шоков произошло сжатие рынка ценных бумаг и снижение доверия к нему. По мере стабилизации ситуации важно обеспечить восстановление рынка капитала как источника долгового и долевого финансирования для бизнеса. В условиях ухода зарубежного инвестора и опоры в основном на внутренние ресурсы необходимо создать условия и стимулы для направления инвестиционных ресурсов в первую очередь на финансирование проектов и компаний, вносящих вклад в трансформацию российской экономики, улучшение качества жизни. Такой фокус при соответствующей информационной и образовательной поддержке может способствовать восстановлению интереса отечественного частного инвестора к рынку капитала.

При этом принципиальное значение имеет защита прав частного инвестора, в том числе ограничение рисков для неквалифицированных инвесторов на рынке капитала. Поэтому важно учитывать существующие и разрабатываемые требования и ограничения, которые устанавливаются при продаже неквалифицированным инвесторам ценных бумаг (запрет по отдельным инструментам и продажа ряда инструментов при условии успешного прохождения тестирования).

1. Необходимо внедрять инструменты повышения инвестиционного качества и льготные режимы размещения ценных бумаг для компаний, задействованных в трансформации российской экономики и осуществляющих деятельность в перспективных и приоритетных отраслях, в том числе в сфере высокотехнологичного производства, импортозамещения, несырьевого экспорта, участвующих в создании необходимой инфраструктуры. Такими инструментами в том числе могут стать:

— предоставление гарантий со стороны государства и институтов развития;

— программы поддержки по выходу на рынок акций и облигаций для компаний, осуществляющих деятельность в перспективных отраслях, а также налоговые льготы инвесторам по доходам от таких ценных бумаг...

2. Для повышения адресности, доступности и прозрачности мер поддержки выхода на рынок капитала таких компаний необходимо перейти от формирования закрытых списков/групп компаний к чёткому набору критериев для компаний, вносящих вклад в трансформацию российской экономики. Это позволит вести классификацию компаний и проектов, обеспечит раскрытие информации по ним, создаст ориентиры для компаний и инвесторов, позволит сделать более предметными меры государственной поддержки.

3. Необходимо выстраивание комплексной консалтинговой инфраструктуры для эмитентов (для финансового, технического и бизнес-консалтинга в различных формах). Такие практики широко применяются за рубежом. Это повысит информированность компаний о существующих возможностях и мерах поддержки, облегчит для них прохождение всех необходимых процедур, которые могут представляться им как непреодолимые барьеры...

4. Создание механизмов повышения информированности граждан о возможностях их участия в развитии российской экономики через вложения в акции и облигации российских компаний, в том числе тех, в отношении которых у них сложились определённые потребительские, поведенческие, социальные паттерны и предпочтения. Задействовать такие паттерны может также линейка социально ориентированных долговых инструментов, таких как социальные и благотворительные облигации, развитие механизмов социального софинансирования (партисипаторного финансирования) социально значимых проектов при последующем общественном использовании возводимых / реконструируемых инфраструктуры и объектов.

5. Развитие канала прямых продаж эмитентами гражданам стандартных инструментов фондового рынка — облигаций и акций в целях долгосрочных вложений в режиме «купил и держи» с использованием финансовых платформ и паевых инвестиционных фондов. Это позволит минимизировать издержки эмитента и инвестора на проведение подобных операций и исключить искусственное подталкивание брокерами консервативных клиентов к рискованным продуктам и активной торговле...

6. Для формирования доверительной среды, необходимой для эффективного функционирования рынка капитала, устойчивого развития организаций в долгосрочной перспективе, а также сохранения инвестиционной привлекательности и репутационной составляющей российской юрисдикции важно сохранить достигнутые за последние десятилетия в этом направлении результаты — правовые механизмы,

обеспечивающие защиту прав акционеров, и базовые подходы к управлению компаниями, показавшие свою эффективность...

(*Из материалов документа Банка России «Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях», 2022 г.*)

Вопросы и задания: **1.** Что произошло с рынком капитала под влиянием внешних шоков и какие тому причины? **2.** Каким компаниям будут создавать условия и стимулы для получения инвестиционных ресурсов и почему? **3.** Что понимается под защитой прав частного инвестора? **4.** Какие инструменты повышения инвестиционного качества необходимо внедрять? **5.** Зачем необходимо повышение информированности граждан о рынке капитала?

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Как рынок ресурсов влияет на экономику страны? 2. Какие основные ресурсы имеют спрос на рынке? 3. Что влияет на размер земельной ренты? 4. Какие виды инструментов финансирования доступны на рынке капитала? 5. Каковы перспективы развития рынка информации в ближайшем будущем?

ЗАДАНИЯ

1. Исследуйте текущую ценовую динамику на уголь, нефть и газ на мировом рынке и оценить её влияние на экономику различных стран (рынок природных ресурсов). Изучите проблемы, связанные с добычей и использованием угля, нефти и газа, и опишите их влияние на окружающую среду и экономику. Оцените перспективы развития новых источников энергии на мировом рынке и проанализируйте их влияние на сложившийся рынок энергоресурсов.
   Визуализируйте результаты исследования в форме таблиц, диаграмм и графиков.
2. Проанализируйте по данным из открытых источников последние новости и тренды на рынке капитала в России. Оцените влияние этих событий на инвесторов и организации.
   Визуализируйте результаты исследования в форме таблиц, диаграмм и графиков.
3. Проанализируйте текущее состояние рынка информации в России и опишите его основные характеристики. Определите основные тенденции и проблемы, которые влияют на развитие рынка информации. Оцените перспективы развития рынка информации, включая новые технологии и направления, которые могут появиться в ближайшее время.
   Визуализируйте результаты исследования в форме таблиц, диаграмм и графиков.

§ 9. РЫНОК ТРУДА

ЗАДУМАЕМСЯ
Совпадают ли интересы работодателя и наёмного работника на рынке труда? Есть ли «лекарство» от безработицы? Как повысить свою конкурентоспособность?

ВСПОМНИМ
Как действует рыночный механизм регулирования в экономике? Чем вызвана безработица? Каковы факторы спроса и предложения на рынке труда? Какие требования предъявляются к современному работнику?

Вы уже познакомились с рынком, его основными структурами и законами функционирования. Различается ли действие рыночного механизма разных видов рынков? Какие экономические проблемы способен решать механизм рынка через установление равновесия спроса и предложения на товар? Попробуем ответить на вопросы, рассмотрев действие этого механизма на рынке труда.

Труд как фактор производства

Рынок труда — один из важнейших рынков факторов производства (ресурсов). Труд как фактор производства включает в себя людей с их физическими и умственными способностями, используемыми в процессе создания экономических благ. Но в условиях рыночной экономики сам работник, обладающий личной юридической свободой, не может быть продан, так же, как и его способности, как таковые. Что же продаётся и покупается на рынке труда?

Чтобы ответить на этот вопрос, необходимо различать сами факторы производства и услуги, оказываемые ими. Не все факторы производства продаются, т. е. навсегда меняют своих собственников. Бывают случаи, когда они меняют собственников на определённый срок, тогда продаются услуги этих факторов. Например, на рынке услуг земли сдаётся в аренду земельный участок на конкретный срок, а на рынке услуг труда работник нанимается на оговорённый период времени.

Таким образом, на рынке труда можно купить право на использование способностей работника к труду (знаний, умений, квалификации) в течение некоторого времени для создания определённого вида экономических благ.

Рынки факторов производства отличаются от других рынков, например от рынка товаров и услуг. Главное отличие состоит в том, что эти рынки вторичные, производные. Это значит, что спрос и предложение на этих рынках определяются спросом и предложением тех

товаров, которые производятся с помощью этих факторов. Например, если в каком-то городе увеличился спрос на пиццу, то владелец пиццерии наймёт дополнительных работников, чтобы удовлетворить возросший спрос. Другой особенностью рынков факторов производства является их зависимость от роста производительности данного фактора. Так, если мы будем хорошо удобрять землю, то урожайность повысится и мы будем засевать меньшую площадь. Так же и с рынком труда. Если владелец пиццерии в связи с ростом спроса купит тестомешалку, то может сократить часть работников, которые месили тесто вручную.

Рынок труда является одним из главных элементов рыночной экономики. Благодаря ему большинство людей получают доходы, продавая свои способности, навыки и опыт в форме услуг.

Функционирование рынка труда

Рынок труда — вид рынка, характеризующий систему социально-трудовых отношений, позволяющих фирмам удовлетворить потребность в трудовых услугах, предоставляемых людьми в обмен на заработную плату и другие выгоды. Основные участники рынка труда — наёмные работники и работодатели. Они осуществляют взаимодействие посредством обмена на основе спроса и предложения. Спрос на трудовые услуги предъявляют предприниматели (они выступают покупателями), а предлагают трудовые услуги наёмные работники (они продавцы). Важно помнить, что на рынке предлагается способность к определённому виду деятельности, но не сам индивид.

На рынке труда получает оценку стоимость различных по виду и сложности исполнения услуг труда, определяются условия найма работников, в том числе величина заработной платы, условия труда, возможности образования, профессионального роста, гарантии занятости.

Итак, мы знаем, что продаётся и покупается на рынке труда. Как же работает сам рынок, как формируются и взаимодействуют его основные механизмы: спрос, предложение, рыночная (равновесная) цена?

В качестве основных рычагов на рынке труда выступают конкуренция в спросе и предложении, цена труда. Роль цены трудовых услуг выполняет заработная плата. Напомним, что *заработная плата* — это форма материального вознаграждения наёмных работников за их труд. Величина её зависит от ставки заработной платы. В практике организации оплаты труда используются основные формы заработной платы: выплачиваемой работнику за труд в течение определённого времени (повременная оплата) или необходимого для выполнения определённого объёма работы (сдельная оплата). Составляющими элементами дополнительной заработной платы являются доплаты и надбавки к должностным окладам (тарифная ставка), премии, вознаграждения и другие виды компенсационных и стимулирующих выплат. В странах

с рыночной экономикой по сравнению с централизованной экономикой фирмы имеют более широкие возможности регулирования оплаты труда, формирования оплаты на договорной основе.

ОБСУДИМ СУЖДЕНИЕ

По мнению российского учёного и государственного деятеля К. Б. Норкина «необходимо создать в стране такие условия, когда ни один вид деятельности, кроме эффективного производства товаров и услуг, не может принести богатства. Раз невозможно разбогатеть, не привлекая труд, — спрос на него возрастёт. Труд — товар. Если на него возрастёт спрос — возрастёт его цена. Это значит, что квалифицированный труд будет приносить бóльший доход. Возрастёт спрос на науку и образование».

Что необходимо сделать, чтобы повысить цену квалифицированного труда? Какова роль правительства и отдельных предприятий в решении этой задачи? Есть ли ещё способы заинтересовать работников в результатах труда?

Стимулирование труда — внешнее влияние на поведение человека в сфере труда, способствующее росту его заинтересованности в труде, повышении его производительности и качества продукции. Премии, поощрения, материальная помощь — все то, что предоставляется за конкретные достижения в работе. Иногда в качестве материальных стимулов используется участие работников в прибыли предприятия. Нематериальными стимулами труда могут выступать карьерный рост, возможности самореализации, награды, социальный престиж работы.

АНАЛИЗИРУЕМ ВЫСКАЗЫВАНИЕ

Проанализируйте высказывание известного философа и экономиста XVIII в. А. Смита: «Почёт составляет значительную часть вознаграждения во всех особо уважаемых профессиях».

Выскажите своё мнение и обоснуйте его.

Различия в оплате труда служат стимулом, заставляющим работников совершенствовать свою деятельность в интересах общества, помогают оценивать полезность и эффективность труда.

Взаимодействие спроса и предложения на рынке труда подчиняется общим закономерностям рыночных процессов, с которыми вы уже знакомы по материалам §5 «Институт рынка». И спрос, и предложение на рынке труда, как вы знаете, находятся под влиянием конкретных факторов.

Так, величина спроса зависит в значительной степени от таких факторов, как спрос потребителей на выпускаемые товары и услуги, цена на них, ставка заработной платы, качество труда, его производительность, применяемая технология, экономическая ситуация в стране в целом и др. Спрос на рынке труда находится в обратной зависимости от ставки заработной платы, за которую рабочие согласны трудиться. Например, предприниматели вынуждены снижать спрос на труд, если высокая зарплата увеличивает затраты производства и таким образом сокращает прибыль. Если предприниматель или государство, пользуясь своим монопольным правом, снижает размер заработной платы, то наблюдается дефицит труда и увеличение спроса на него.

Предложение труда отдельного человека, готового выполнять ту или иную работу, изменяется под влиянием следующих факторов: уровня заработной платы, благосостояния семьи, общественного престижа труда, сложности труда, потребности работника в свободном времени. Если человеку очень нужны деньги, предположим, что он купил машину в кредит, то он будет работать больше. Но когда он выплатит кредит и его жизнь войдёт в обычное русло, он сократит свои рабочие часы в пользу свободного времени, потому что, кроме работы, у него есть и другие социально-культурные потребности, а в сутках всего 24 часа. Рыночное предложение на рынке труда находится в прямой зависимости от ставки заработной платы. Предприниматель, устанавливая высокий уровень заработной платы, тем самым увеличивает предложение труда, т. е. несколько работников борются за высокооплачиваемое рабочее место. В результате предложение труда превышает спрос и наблюдается его избыток.

Равновесие на рынке труда устанавливается, если ставка заработной платы, по которой работники готовы продать услуги своего труда, соответствует ставке, по которой работодатели готовы приобрести то же самое количество труда. Это идеальная ситуация. В действительности заработная плата, формируемая рынком, как и цены на товары, изменяется, вызывая дефицит или избыток труда. Отклонения заработной платы от равновесного уровня происходят в результате изменения ситуации на рынке товаров (повышение цены на товар позволяет производителю получить бóльшую прибыль и предложить работникам бóльшую заработную плату, а понижение цен на продукцию наоборот), из-за появления новых отраслей, где предлагаются лучшие условия труда.

Здесь необходимо отметить ещё одну особенность рынка труда — на нём существует предел падения цены на товар, т. е. минимальная цена, ниже которой он не может стоить, — это минимальный размер оплаты труда (МРОТ). Последний должен определяться *прожиточным минимумом* — уровнем дохода, необходимым для удовлетворения основных жизненных потребностей человека. Он включает затраты на питание, одежду, жильё, удовлетворение минимальных социально-культурных потребностей.

Многие страны, в том числе Россия, законодательно определяют минимальный размер оплаты труда и его обязательность для всех работодателей. Это необходимо для устранения нищеты и обеспечения всем занятым приемлемого в данном обществе уровня жизни.

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица 9.1

Изменения МРОТ и прожиточного минимума в России (2002—2022)

Год	Минимальный размер оплаты труда, р.	Прожиточный минимум, р.
2002	450	1 893
2006	1 100	3 437
2009	4 330	5 144
2014	5 554	8 234
2015	5 965	9 452
2019	11 280	10 609
2020	12 130	11 329
2022	15 279	13 919

Какую динамику отражают показатели таблицы? Охарактеризуйте основные изменения рассматриваемых данных. Какие факторы, на ваш взгляд, могут влиять на эти изменения в условиях рыночной экономики?

Как видим, в 2002—2006 гг. минимальная зарплата практически была более чем в 3 раза ниже прожиточного минимума (табл. 9.1). В дальнейшем этот разрыв стал снижаться. Несмотря на то что МРОТ в России регулярно повышают, догнать растущую стоимость прожиточного минимума долго не удавалось. Действие рыночного механизма, стремящегося поднять заработную плату до равновесного состояния, а также курс российского правительства на борьбу с бедностью способствовали устранению этого несоответствия. С января 2019 г. вступил в силу закон о повышении МРОТ до уровня прожиточного минимума.

Конституция (п. 5 ст. 75) содержит положение: «Российская Федерация уважает труд граждан и обеспечивает защиту их прав. Государством гарантируется минимальный размер оплаты труда не менее величины прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации».

Среди национальных целей развития Российской Федерации на период до 2030 г. провозглашена общенациональная цель — снижение уровня бедности в два раза по сравнению с показателями 2017 г., а одним из показателей, достигаемых в рамках национальной цели, «достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство» — является обеспечение темпа устойчивого роста доходов населения и уровня пенсионного обеспечения не ниже инфляции.

Кроме величины заработной платы, на спрос и предложение на рынке труда в разных странах оказывают влияние следующие факторы: мобильность трудовых ресурсов — возможность людей менять работу; дискриминация в сфере труда по половым, возрастным различиям, национальности, убеждениям.

Важным элементом, влияющим на динамику спроса и предложения на рынке труда, является деятельность профессиональных союзов. *Профсоюз* — это добровольное общественное объединение граждан в целях представительства и защиты их социально-трудовых прав. Он стремится обеспечить рост численности занятых, повышение заработной платы, социальные гарантии безработных. Функции профсоюзов: представление интересов работников в отношениях с работодателями, защита их трудовых прав и законных интересов. Так, профсоюз может повлиять на аттестацию сотрудников, на увольнение членов профсоюза, премирование, улучшение условий труда, решение социальных проблем. Нередко профсоюз противостоит работодателю, поддерживая работников и защищая их от нарушений трудового законодательства.

В нашей стране ведёт свою деятельность Федерация независимых профсоюзов России — российская общественная организация, самое крупное российское профсоюзное объединение. Деятельность профсоюзов регулируется специальным Федеральным законом от 12.01.1996 г. «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности». Он закрепляет деятельность профсоюзов на основе следующих принципов: добровольности, независимости, самоуправления, демократии, солидарности, законности, равноправия, организационного единства. Закон устанавливает такие права профсоюза, как право на содействие занятости, участие в урегулировании коллективных трудовых споров, социальную защиту работников. Отношения с работодателями, органами государственной власти и местного самоуправления строятся на основе сотрудничества, социального партнёрства, системы коллективных договоров.

Причины и виды безработицы

Важная функция рынка труда — распределение и перераспределение трудовых ресурсов по сферам и отраслям общественного производства. Выступая как соотношение спроса и предложения труда, рынок труда отражает тенденции в развитии занятости.

Занятость — деятельность граждан, связанная с удовлетворением личных и общественных потребностей, не противоречащая законодательству и приносящая, как правило, доход.

Свобода труда является главным условием развития рыночных отношений в сфере занятости, которая приобрела добровольный характер, а человек — экономическую свободу. В то же время занятость позволяет определяться, как мы уже рассмотрели выше, законами рынка. Теперь трудоспособный человек не всегда может найти работу, и это привело к возникновению такого связанного с занятостью явления, как безработица.

Эффективность использования трудовых ресурсов оценивается уровнем безработицы в обществе. *Безработица* — социально-экономическое явление, выражающееся в том, что часть экономически активного населения, желающая работать, не может найти работу. К экономически активному населению относятся граждане, проявляющие трудовую активность (обеспечивающие предложение труда), включая занятых и безработных. В начале 2021 г. их численность составляла 75,3 млн человек. Из них 94 % были заняты в экономике.

Экономисты отмечают, что в периоды спада экономики безработица увеличивается, а в периоды подъёма снижается.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Уровень безработицы в России за период 1992—1999 гг. вырос с 4,7 до 12,6 %, но за 2001—2003 гг. он снизился до 8,9 %, а к 2007 г. составил 6,2 %.

Начавшийся в 2008 г. мировой кризис обострил проблему безработицы. Она стала актуальной практически для всех стран. Так, в 2011 г. уровень безработицы в мире составил 6,1 %. В постпандемийном 2021 г. общемировой уровень безработицы составил — 5,9 %.

В 2022 г. уровень безработицы в Российской Федерации составил 3,9 % (исторический минимум).

Какие данные подтверждают зависимость уровня безработицы от изменений в экономике? Какие меры можно предложить для её снижения?

Сейчас во всём мире 207 млн человек не имеют работы (это самый высокий показатель за всю историю человечества). Экономисты прогнозируют долгосрочный рост безработицы, связанный с технологическим процессом и автоматизацией труда. При этом сфера услуг не может обеспечить работой всех желающих.

В условиях рыночных отношений всегда есть люди, ищущие работу. Рыночной экономике обычно присущ определённый средний уровень безработицы, вокруг которого колеблется занятость населения. Этот

уровень называется естественным и считается неизбежным. (Подумайте, почему это характерно для всех стран с рыночной экономикой. Как уровень занятости и безработицы связан с цикличностью развития экономики?)

Безработным, как правило, угрожает потеря квалификации, социального статуса и снижение жизненного уровня. Социологические исследования свидетельствуют о том, что теряют работу и длительное время ведут её поиск те, кто, как правило, владеют одной специальностью, не знают основ рыночной экономики и рынка труда, новых профессиональных требований, длительное время не повышают свою квалификацию, не имеют навыков самообразования, некоммуникативны.

Для того чтобы преодолевать негативные последствия безработицы, снижать её уровень, необходимо знать причины её возникновения, вид безработицы, с которым столкнулась экономика. По характеру причин безработица делится на три вида.

Фрикционная безработица возникает вследствие перемены места жительства, несовершенства трудового законодательства, низкой мобильности работников, неосведомлённости людей о возможности найти работу с устраивающим их уровнем оплаты, высокого уровня пособия по безработице по сравнению с заработной платой. Всегда находится некоторое количество работников в положении «между работами» — одни разочаровались в профессии, другие ищут лучшие условия труда и его оплаты, третьих уволили. Особенностью этого вида безработицы является её непродолжительность.

Структурная безработица, как правило, связана с изменением спроса на труд в отдельных отраслях и регионах вследствие научно-технического прогресса. Этот вид безработицы носит более устойчивый и длительный характер, поэтому считается более серьёзной проблемой. Структурная безработица вызывается структурными изменениями в экономике, исчезновением одних отраслей и появлением других под влиянием научно-технического прогресса. Например, уменьшается число рабочих в результате применения новых технологий, автоматизации и компьютеризации производства. Из-за таких изменений спрос на одни профессии уменьшается, а на другие, включая новые, увеличивается.

Работник попадает в условия структурной безработицы, если у него нет требуемой профессии или квалификации, его навыки устарели. Ещё одна возможная причина — международная конкуренция, когда отечественная продукция вытесняется с рынка иностранными производителями. Так, появление на российском рынке большого количества импортных продуктов питания, одежды привело к сокращению работников на отечественных предприятиях пищевой, лёгкой промышленности.

Если в экономике происходит спад производства, резко уменьшается рыночный спрос на товары и услуги, то соответственно часть работни-

ков покидает сферу производства, т. е. трудовые ресурсы недоиспользуются. Это вызывает рост циклической безработицы. Она является показателем неблагополучия в экономике. Вспомните из уроков истории период Великой депрессии (1929—1933), когда циклической безработицей в индустриально развитых странах мира было охвачено от 15 до 25 % наёмных работников.

Циклическая безработица — вид безработицы, возникающий в период циклического спада и исчезающий или уменьшающийся в период циклического подъёма. Пик такой безработицы приходится на спад (кризис) экономики, а минимум — на подъём.

Сезонная безработица связана с особенностями производства в ряде отраслей (сельское хозяйство, рыболовство) в определённое время года.

Такие виды безработицы, как структурная и фрикционная, в сумме составляют её *естественный уровень*. Наличие естественной безработицы — норма для рыночной экономики, так как постоянно существуют причины, её вызывающие. При этом уровне занятость считается полной, естественной. Однако для регулирования рынка труда и снижения неблагоприятного воздействия безработицы на экономику, социальную сферу государство стремится осуществлять ряд мер по стимулированию занятости населения.

Государственная политика в области занятости

Проблема занятости населения является составной частью государственного регулирования на рынке труда. Важными элементами деятельности государства выступают активная антиинфляционная политика и противодействие вынужденной безработице, устранение неравномерности в распределении трудовых ресурсов, создание условий для их нормального воспроизводства и ослабление социальной напряжённости в обществе.

Основной целью государственной политики в области занятости является формирование благоприятных условий для занятости населения и обеспечения предприятий работниками через экономическую стабилизацию, повышение качества и конкурентоспособности работников, развитие системы обучения кадров, действия государственных органов по вопросам занятости.

Государство использует экономические, административные, законодательные и организационные формы регулирования. Приведём примеры таких действий государства: преодоление дефицита рабочих мест посредством инвестиций, налоговых льгот, развития предпринимательства; улучшение качества рабочей среды (условия труда, заработная плата, эффективное использование рабочих мест); совершенствование социальной поддержки населения, развитие программ и услуг, реализуемых через государственные органы по вопросам занятости и систему профессиональной подготовки.

Правительство нашей страны действует в соответствии с Законом «О занятости населения в Российской Федерации». Политика в области занятости с 2001 г. финансируется из федерального и местных бюджетов, используя активный и пассивный методы.

Активная политика занятости — меры, способствующие снижению безработицы до её минимального (естественного) уровня. Основными инструментами такой политики признаются профессиональная подготовка и переподготовка кадров. К средствам активной политики занятости относятся информация о рынке труда, содействие в трудоустройстве, профессиональное обучение безработных, общественные работы и организация временной занятости подростков, поддержка предпринимательской активности безработных и самостоятельной занятости.

Пассивная политика занятости — меры, направленные на сглаживание негативных последствий безработицы, материальную поддержку безработных и предоставление простейших услуг по подбору рабочего места через государственные органы по вопросам занятости.

Государственными органами создаются центры профориентации и психологической поддержки населения, учебные, социально-деловые и информационно-консультативные центры, молодёжные биржи труда и т. п.

АНАЛИЗИРУЕМ ИНФОРМАЦИЮ

ПВ процессе развития рынка труда в России в ряде регионов проводился эксперимент по налаживанию взаимодействия служб занятости с другими организациями и учебными заведениями с целью организации трудоустройства молодёжи (в основном учащиеся в возрасте от 14 до 18 лет) на временную, преимущественно в период летних каникул работу.

Где сегодня можно получить информацию о возможном трудоустройстве в свободное от учёбы время? Какую помощь можно получить со стороны государственных органов для реализации права на труд несовершеннолетних?

Во исполнение Указа Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 г.» разработан и реализуется Национальный проект «Производительность труда и поддержка занятости». Одно из важных направлений проекта — подготовка современных кадров, создание мощной научно-технологической базы, содействие занятости молодёжи. Успешная реализация этого направления обеспечит актуальные потребности рынка труда в стране.

Потребности рынка труда в Российской Федерации

Изменения и характер потребностей современного рынка труда связаны с рядом тенденций в его развитии: изменение спроса на профессии, влияние структурных изменений в экономике, развитие материально-технической базы производства, сокращение офисных работников, снижение издержек на персонал, перевод работников на удалённую работу, изменение зарплатных ожиданий кандидатов, особенности занятости молодёжи и др.

Об изменениях спроса на профессии можно судить, например, по перечню новых профессий, востребованных в настоящее время: эксперт в сфере альтернативной энергетики; GR-менеджер (специалист по сотрудничеству компании с органами власти на различных уровнях); сиделка-геронтолог (специалист по уходу за пожилыми людьми); специалист по труднодобывающим запасам нефти; селекционер, специалист по генной инженерии; урбанист, специалист по развитию территорий (планирование комфортной для проживания городской среды). Подумайте, потребности каких сфер жизни и отраслей экономики удовлетворяют эти профессии.

Потребности современного рынка труда в стране отражает востребованность тех или иных специалистов. Так, наиболее востребованными в 2022 г. можно назвать: IT-специалистов, специалистов с медицинским и фармацевтическим образованием, дизайнеров, маркетологов, менеджеров по продажам, финансовых аналитиков, инженеров.

Ситуация с пандемией активизировала такую форму занятости в России, как удалённая работа, при которой работодатель и наёмный работник находятся на значительном расстоянии друг от друга.

РАССМОТРИМ ФАКТЫ

По прогнозам аналитиков рынка труда, к 2028 г. в 73 % компаний по всему миру будут работать удалённые сотрудники. Более половины российских компаний нанимают сотрудников на позиции, которые предполагают удалённую работу. В списке таких профессий, например, менеджер маркетплейсов, оператор кол-центров, рекрутёр.

Узнайте у знакомых, родителей о плюсах и минусах этой формы занятости. Оцените для себя перспективность участия в ней.

Один из путей снижения издержек предприятия, актуальный и в кризисных условиях, и в долгосрочной перспективе — снижение издержек на персонал. Как сократить расходы? Можно сокращать людей, их оклады и бонусы, сокращать рабочее время и т. п. У каждого есть плюсы и минусы, единственного правильного ответа нет. Важно найти эффективный для компании способ.

Изменения в структуре рынка труда связаны с широким использованием достижений науки, автоматизацией и роботизацией производства. Эти процессы повлияли на облик работника, на развитие рабочей силы и её распределение между отраслями. Сокращается число занятых в материальном производстве и, следовательно, расширяется занятость в сфере услуг, нематериальном производстве. Растёт потребность рынка труда в работниках высокой квалификации, владеющих широким кругом специальностей в той или иной отрасли (комплексные профессии).

Современный рынок труда требует от работников не только высокого профессионализма, но и ответственности за свои решения, готовности к сложным ситуациям, способности учитывать динамику изменений в различных отраслях. Это диктует необходимость учитывать особенности такой категории рынка труда, как молодёжь, необходимости содействия её продуктивной занятости.

Молодёжь как субъект социально-экономических отношений и рынка труда относится к категории экономически активного населения. Именно в этот период жизни у человека происходит формирование профессиональных навыков, определяющих успешность в профессиональной карьере.

Изменения в экономике России, с одной стороны, раскрывают новые перспективы для молодых — свобода выбора профессии, самореализации, характера и сферы приложения труда, с другой — ставят проблемы вхождения в динамично меняющуюся социально-экономическую среду. Отметим некоторые особенности рынка труда молодёжи: нестабильность спроса, главным образом предложения трудовых услуг, связанная с трудностями самоопределения молодёжи, изменчивостью их профессиональной ориентации; неудовлетворённость профессией, содержанием, условиями и оплатой труда, её престижем; недостаточный социальный и профессиональный опыт и, как следствие, низкая конкурентоспособность на рынке квалифицированных услуг труда; сравнительно высокая степень риска утраты работы.

Однако исследователи проблем занятости молодёжи отмечают, что в ситуации структурных изменений в экономике конкурентоспособность молодёжи значительно возрастает, так как она наиболее восприимчива ко всем изменениям и способна к постоянной смене трудовых функций.

ОБСУДИМ ОЦЕНКИ

Эксперты рынка труда отмечают, что запросы рынка стремительно меняются. Развитие роботизации может привести к тому, что значительная часть рабочего процесса автоматизируется. Трудно предсказать даже на 5—10 лет, какие профессии будут востребованы. Ответом на такие перемены может быть ориентация не на профессии как таковые,

а на востребованные в будущем навыки, которые помогут оперативно реагировать на изменения, анализировать и гибко приспосабливаться к новым запросам рынка. Для профессий будущего особенно будут важны критическое мышление, эффективность работы в команде, владение цифровыми системами, знание программирования и грамотность в кибербезопасности.

Какие требования к современному работнику предлагают учесть эксперты? Какие, по-вашему мнению, навыки будут востребованы на рынке труда? Как можно овладеть и развивать эти навыки?

Способность молодёжи к быстрой адаптации выдвигает новые требования и к созданию условий для её саморазвития, эффективность занятости, полноценного включения молодёжи в социально-экономические процессы.

Одним из целевых показателей достижения национальных целей развития до 2030 г. является формирование эффективной системы выявления, поддержки и развития способностей и талантов у детей и молодёжи на принципах справедливости, всеобщности и направленности на самоопределение и профессиональную ориентацию всех обучающихся.

Поработайте над проектом (возможно в группе) «Молодёжь на рынке труда. Как не оказаться безработным?», используя материалы региональных СМИ, мини-опрос старшеклассников, родителей и др.

Разработайте памятку «Советы молодёжи по вопросам трудоустройства». Полезно учесть региональные особенности рынка труда.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Ориентация при выборе профессии и способов повышения квалификации на знание особенностей современного информационного общества и профессиональных требований к работнику позволит вам иметь бóльшую уверенность в получении работы.
2. В целях рационального выбора сферы трудовой деятельности важно следить за ситуацией на рынке труда соответствующей вашему выбору отрасли (наличие свободных мест, престиж тех или иных профессий, средний уровень оплаты труда, требования к квалификации, условия труда, социальная поддержка работника и др.).
3. Важно быть готовыми к изменениям спроса на рынке труда и необходимости менять работу. Для этого советуем овладеть несколькими смежными специальностями по своей профессии, знать новые профессиональные требования к работнику, повышать свою квалификацию и развивать навыки самообразования.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Состояние рынка труда является результатом множества экономических и социальных факторов, равно как и сам рынок труда становится силой, воздействующей на них. Так, пенсионная, молодёжная политика и политика в области образования должны учитывать фактор влияния на рынок труда, выполняя при этом свою основную роль. Поэтому решение задачи нейтрализации безработицы может быть успешным только при достижении реальной интеграции политики занятости в общую социально-экономическую политику.

По этой причине результативность политики занятости находится в непосредственной зависимости от эффективности действий по смежным направлениям:

— учёт влияния экономических решений с точки зрения их воздействия на рынок труда;

— последовательная стабилизация уровня жизни, совершенствование социальной поддержки населения;

— развитие системы непрерывного образования как наиболее прогрессивного средства поддержки качества рабочей силы;

— проведение взвешенной миграционной политики, направленной на позитивное территориальное перемещение населения, обустройство мигрантов, защиту внутреннего рынка труда;

— повышение эффективности программ и услуг, реализуемых через государственные органы.

(*Из книги В. С. Боровика и др. «Занятость населения»*)

Вопросы и задания: **1.** Что, по мнению автора, является условием успешного решения задач снижения безработицы? **2.** Какие положения текста отражают взаимосвязь и взаимозависимость экономической и социальной политики в сфере обеспечения занятости? **3.** Опираясь на текст, охарактеризуйте действия государства, направленные на результативность политики в области занятости. **4.** Используя полученные обществоведческие знания и социальный опыт, назовите факторы воздействия на состояние рынка труда.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Для чего необходим рынок труда? **2.** Как действуют спрос и предложение на рынке труда? **3.** Каковы причины безработицы? **4.** В чём проявляются особенности различных видов безработицы? **5.** Почему безработица — неизбежная спутница рыночной экономики? **6.** Как государство регулирует занятость населения?

ЗАДАНИЯ

1. Выскажите своё мнение, может ли в плановой (командной) экономике действовать закон спроса и предложения на труд. Аргументируйте свой ответ.
2. Найдите в материалах Интернета, региональных СМИ данные об оплате труда работников различных отраслей экономики, а также профессий государственных и негосударственных секторов. Объясните причины разницы в их зарплате.
3. Проанализируйте данные таблицы.

Самые востребованные профессии в России (2022)

№	Профессии
1	Специалисты в области интернет-технологий (программисты, разработчики, веб-дизайнеры, системные администраторы, тестировщик)
2	Инженеры-проектировщики (конструкторы, архитекторы, дизайнеры)
3	Врачи
4	Педагоги
5	Специалисты в области маркетинга
6	Профессиональные рабочие

(*Источник: по материалам РИА Новости*)

Объясните, какие факторы влияют на общественный престиж той или иной профессии. На кого стоит учиться, чтобы работать в перспективной отрасли и стать востребованным?

4. Зачем государство устанавливает минимальный размер оплаты труда? Поможет ли это сократить количество людей, живущих за чертой бедности? Сформулируйте свои предложения по борьбе с этой социальной проблемой.

§ 10–11. ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

ЗАДУМАЕМСЯ
Можно ли взять кредит в Центральном банке? Как связаны риск и доходность в финансовых операциях? Что такое цифровой профиль и экосистема?

ВСПОМНИМ
Какие сферы деятельности регулирует Банк России? Что такое ценные бумаги? Что такое активы и пассивы? Какие банковские услуги мы знаем? Что такое страхование?

Сегодня понятие «финансовый рынок» у всех на слуху. Но понимаем ли мы, что оно означает? Существует два подхода к определению финансового рынка. Первый основан на роли финансового рынка в процессе воспроизводства и капитала и рассматривает его как рынок капитала. Второй подход базируется на соотнесении финансового рынка с финансовой сферой в целом. Как мы уже знаем, в рыночной экономике существуют разные виды рынков. Это позволяет описать финансовый рынок с позиций воспроизводства, отражая его элементы в денежной форме.

Давайте задумаемся: а какие есть у бизнеса возможности привлечь финансирование, например для расширения производства и участия в новом проекте? Можно использовать собственные средства, в том числе накопленную прибыль, или попросить деньги у его владельцев, можно также взять кредит или выпустить и разместить на бирже собственные ценные бумаги — акции и облигации или использовать другие инструменты финансирования. Биржа — это площадка, на которой организованно ведутся торги различными активами.

Рынок капитала состоит из двух сегментов: рынка банковских кредитов, или рынка ссудных капиталов, и рынка ценных бумаг. Рынок ссудных капиталов — сфера деятельности кредитных организаций.

Ценная бумага — это комплекс прав, оформленных в соответствии с правилами, установленными законодательством РФ. Права, удостоверенные ценной бумагой, могут быть изложены на бумажном носителе в виде документа определённой формы, а могут учитываться в специальных учётных системах в бездокументарном (электронном) виде. В первом случае, для того чтобы воспользоваться своими правами, владелец ценной бумаги должен её предъявить. Во втором случае владелец ценной бумаги для осуществления своих прав должен обратиться в специальные организации, занимающиеся учётом прав

на бездокументарные ценные бумаги, — депозитарий или регистратор. Депозитарии и регистраторы работают на основании лицензии Банка России.

В любой стране финансовый рынок работает по специальным правилам и процедурам, определяемым законодательством этой страны. Однако, помимо законов, большую роль в стабильном и эффективном функционировании финансового рынка играет его регулирование, осуществляемое центральным банком и другими государственными и негосударственными регулирующими организациями (различными специальными комиссиями, финансовыми службами и др.). В нашей стране все виды деятельности на финансовом рынке регулируются мегарегулятором. О нём мы поговорим в следующих темах.

Потребителями свободного капитала могут выступать как физические лица, так и организации, для которых финансовый рынок выступает основным или дополнительным источником ресурсов для личных целей и развития бизнеса соответственно. Финансовый рынок предоставляет потребителю финансовых услуг ряд возможностей. *Финансовая услуга* — банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Давайте вспомним ключевые возможности потребителей финансовых услуг.

Привлечение денег. Людям и организациям доступны кредиты в банках, займы в микрофинансовых организациях и другие долговые инструменты.

Вложение и приумножение денег. Можно положить деньги на депозит, инвестировать в ценные бумаги или в другие активы с целью получения дополнительного дохода.

Страхование от различных рисков. Это позволяет защититься от различных непредвиденных ситуаций.

Финансовый рынок — сложная структура, которая делится по участникам, типу и характеру проведения сделок, способу организации отношений, типу активов и обязательств, экономической принадлежности. Отдельные его части функционируют самостоятельно или взаимодействуют между собой. *Финансовый рынок* представляет совокупность экономических отношений, возникающих в связи с перемещением свободных денежных средств и иных финансовых инструментов от их владельцев к другим экономическим агентам при активном участии финансовых посредников, для размещения этих средств в целях извлечения максимальной прибыли, но сопровождающиеся высокими рисками. Как на любом рынке, на финансовом рынке есть продавцы и покупатели услуг.

Покупателей по-другому называют *потребителями финансовых услуг*.

Физическое лицо, заказывающее или приобретающее финансовую услугу (или имеющее намерение) исключительно для использования в личных (семейных, домашних) и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, относится к категории *розничный покупатель (потребитель) финансовых услуг*. Если речь идёт об инвестициях, такого потребителя ещё называют розничный инвестор. Целью приобретения финансовых услуг может быть проведение расчётов и оплаты, сбережение накоплений, кредитование, страхование рисков, инвестирование, консультирование и др.

Как правило, для инвестиций розничный инвестор использует незначительное число инструментов финансового рынка — ценные бумаги, валюту, инструменты коллективных инвестиций (например, паи различных фондов). Исторически консервативными видами инвестиций являются инвестиции в недвижимость или драгоценные металлы. И как мы уже узнали чуть ранее, инвестировать можно в себя, развивая свой человеческий капитал (потенциал).

РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЕ



Большой и маленький инвестор

На примере изображения подумайте и выскажете своё мнение, у каких инвесторов на финансовом рынке рисков больше?

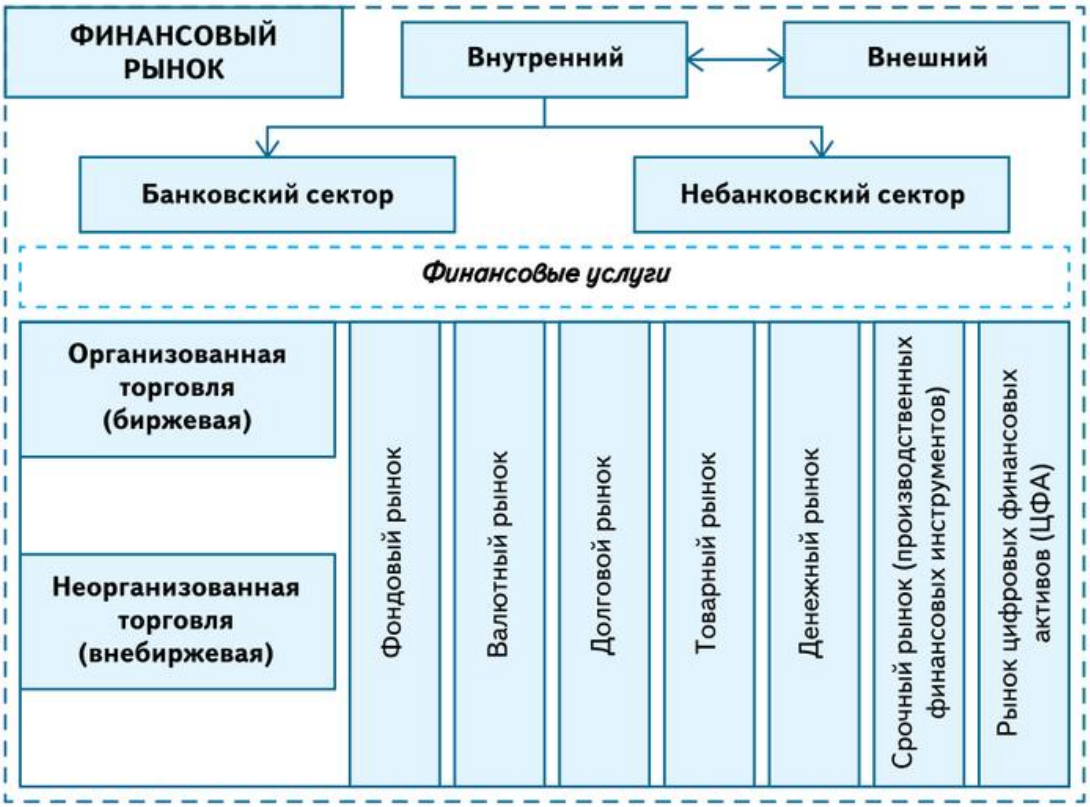
В отличие от розничных, *институциональные инвесторы* — это организации, в распоряжении которых находятся огромные суммы денег и которые профессионально зарабатывают на инвестициях. Деятельность некоторых таких финансовых институтов может оказывать влияние как на отдельные секторы, так и на экономику в целом. Поэтому часто самые крупные из них относятся к системообразующим, а некоторые даже могут быть частью финансовой инфраструктуры и выполнять важные для государства функции. В большинстве случаев институциональные инвесторы работают по всему миру, финансируют разные проекты или инвестируют в разные финансовые инструменты. Это позволяет им *диверсифицировать активы* и *хеджировать риски*. *Диверсификация* — это способ снижения рисков путём вложения средств в различные активы. Операции *хеджирования* более сложны и подразумевают разнонаправленные сделки на один и тот же актив, но на разных рынках или противоположные сделки в привязке к одному товару. Например, покупка золота и одновременная продажа акций золотодобывающей компании.

Виды финансовых рынков

Важно понимать, что характер отношений на финансовом рынке отличается для разных уровней финансового рынка. Например, есть определённые финансовые инструменты, которые используют между собой только крупные банки или институциональные инвесторы. Как правило, для проведения сделок с ними используется *внебиржевой рынок*, где есть возможность работать напрямую без посредников и договариваться об индивидуальных условиях сделки. Денежный эквивалент операций с ними намного больше, чем у розничного инвестора. Противоположностью внебиржевого рынка является рынок организованных торгов, или, другими словами, *биржевой рынок*. Главное отличие биржевого рынка (биржи) — это наличие чётких регламентов осуществления сделок и проведения торгов, процедуры допуска к торгам активов и включения их в биржевые списки (листинг), например акций какой-либо компании, оценка риска по ней, наличие системы гарантирования расчётов по сделкам.

Фондовый рынок — это место, где продаются ценные бумаги (акции и облигации), система отношений между участниками рынка, владельцами капитала (инвесторами) и людьми или организациями, желающими этот капитал использовать. Вкладывая деньги в различные инструменты фондового рынка, инвестор рискует потерять часть своих инвестиций, однако он готов пойти на этот риск, чтобы получить прибыль, превышающую прибыль по банковскому депозиту.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Финансовый рынок по типу активов

Как вы считаете, в каком сегменте финансового рынка можно инвестировать в акции и облигации?

Рынок делится на первичный и вторичный. *Первичный рынок*, что следует из названия, отвечает за процессы, связанные с появлением ценных бумаг на рынке впервые, т. е. с их выпуском в обращение (эмиссией). Это могут делать государство, коммерческие банки, юридические лица, органы государственной власти и местного самоуправления — *эмитенты*. Разместить в обращение новые ценные бумаги непросто. Всегда есть риск, что ценные бумаги не будут востребованы рынком в объёме и по цене эмитента. Поэтому эмитенты обращаются за помощью к профессиональным посредникам. *Вторичным рынком* называют рынок, на котором перепродаются уже выпущенные в обращение и включённые в биржевые списки ценные бумаги.

Валютный рынок — это место, где торгуются разные валюты, система отношений между участниками рынка, возникающих по поводу инвестиций и обмена разных валют. Когда в страну приходит крупный

иностранный инвестор, первое, что он делает, — покупает национальную валюту, чтобы иметь возможность приобрести активы, номинированные в национальной валюте. Номинированные — значит, их цена установлена и за них можно рассчитаться в конкретной валюте. И наоборот, когда иностранный инвестор уходит с рынка, он продаёт национальную валюту, покупая другую, которая ему нужна.

Долговой рынок — профессиональный рынок для институциональных инвесторов, чаще всего внебиржевой рынок, система отношений между участниками рынка, возникающих по поводу покупки и продажи долгов. При этом могут использоваться совершенно разные финансовые инструменты — различные виды долговых ценных бумаг (облигации, векселя), производных ценных бумаг, в основании которых есть долговое обязательство, права требования и др. Отличительной чертой этого рынка является очень высокая номинальная стоимость одной ценной бумаги или обязательств по контракту. После валютного рынка инструменты долгового рынка приобретаются вторым этапом, начиная с государственного долга (как самого надёжного) и заканчивая корпоративным.

Товарно-сырьевой рынок: площадка, где торгуют физическими или виртуальными (производными) товарными продуктами, такими как нефть, газ, золото, медь, серебро, кофе, сахар, пшеница, бобы, соя, ячмень и др.; система отношений между участниками рынка, возникающих по поводу покупки и продажи товаров. Принципиально все товарные рынки можно разделить на два типа: с поставкой физического товара (спот) и без неё. Торговля без поставки осуществляется с помощью фьючерсов (ценная бумага, в основе которой лежит базовый актив, обладающий текущей рыночной стоимостью). *Фьючерс* — это контракт (договорённость) между продавцом и покупателем о поставке базового актива через конкретное время и по заранее определённой цене. Фьючерс содержит обязательства для обеих сторон: продавец обязан продать, а покупатель купить выбранный актив на согласованных условиях.

Для допуска к торгам на товарно-сырьевом рынке с расчётами спот нужно соответствовать определённым требованиям.

ОБСУДИМ СИТУАЦИЮ

У вас есть 100 рублей. Ваш знакомый собирается завтра поехать в магазин за пирожками. Вы договариваетесь с ним, что на ваши 100 рублей он вам тоже купит три пирожка. Вы передаёте знакомому деньги, а он вам пишет расписку, в которой перечисляет все договорённости (дату, сумму, количество пирожков и др.).

Что в данной ситуации является базовым активом, а что аналогом фьючерса? Поясните свой ответ.

Рыночная стоимость любого фьючерса основывается на текущей цене базового актива и учитывает ожидания инвесторов о её изменении на дату погашения фьючерса. Например, вы приобретаете расчётный трёхмесячный фьючерс на никель. Его цена выше, чем текущая стоимость никеля. Это означает, что инвесторы прогнозируют рост стоимости никеля через три месяца. Как розничный инвестор, вы верно делаете, что приобретаете именно расчётный фьючерс. Зачем вам тонна никеля через три месяца где-нибудь в порту Владивостока или Новороссийска?

Денежный рынок — профессиональный внебиржевой рынок для институциональных инвесторов, система экономических отношений по поводу предоставления или привлечения денежных средств на срок до одного года.

У разных институциональных инвесторов остатки средств на конец рабочего (операционного) дня могут быть разные, у кого-то плюс, и ему хочется разместить излишек, чтобы заработать, а у кого-то минус, и ему не хватает средств, чтобы сегодня заплатить по своим обязательствам. Эти инвесторы идут на межбанковский денежный рынок и решают свои задачи. Инвестор, который берёт чьи-то деньги на время себе, платит за это процент. Розничных инвесторов на этом рынке нет.

Срочный рынок (*производных финансовых инструментов*) — рынок для профессиональных инвесторов, с высоким риском и сложными финансовыми инструментами.

Как вы уже успели понять, виды активов бывают базовые и производные. *Базовым активом* могут выступать: акции, облигации, сырьевые товары, валюты и другие активы, обладающие собственной ценностью или значением. *Производными финансовыми инструментами* (ПФИ, деривативами) называют контракт, по которому стороны получают право или обязуются исполнить оговорённые действия в отношении базового актива. Действия могут включать в себя возможность покупки, продажи, предоставления, получения товара или ценных бумаг или возврата суммы контракта в определённую дату, рассчитанную исходя из текущей рыночной цены базового актива.

Зачем инвестору ПФИ?

Попытаться снизить рыночные риски, возникающие при сделках с базовыми активами, т. е. использовать стратегию хеджирования, при которой можно совершить сделку на заранее понятных условиях. Важно помнить, что сделки с ПФИ влекут повышенные риски. Стоит тщательно разобраться в условиях контракта и оценить долю капитала, которой вы готовы рисковать.

С помощью инструментов срочного рынка можно не только спекулировать или хеджировать свои обязательства, но и использовать стратегию арбитража. *Арбитраж* — это несколько логически связанных между собой сделок с целью извлечь прибыль из разницы в ценах на одинаковые или связанные активы: *пространственный арбитраж*, если сделки производятся в одно и то же время на разных рынках, или *временной арбитраж*, если сделки производятся на одном и том же рынке, но в разные моменты времени.

С фьючерсом мы уже знакомы, поэтому давайте разберёмся ещё с одним популярным ПФИ. *Опцион* — это договор, по которому покупатель опциона получает право купить/продать какой-либо актив (ценная бумага, валюта, товар и др.) в определённый момент времени по заранее обусловленной цене. Обратите внимание: не обязанность, а именно право — обязательство одной стороны и право другой. Покупатель такого права платит продавцу премию за риск. Это своего рода страховка от риска. Воспользоваться или нет приобретённым правом — выбирает его владелец в зависимости от рыночной ситуации и экономической целесообразности.

Рынок цифровых финансовых активов (ЦФА)

Выпуск и обращение цифровых финансовых активов (ЦФА) — новое явление на финансовом рынке. Их преимущество в том, что они создаются на базе технологии распределённых реестров (когда информация хранится не централизовано, а на разных компьютерах и серверах, в разных городах и странах; такая информация для сохранности дублируется и к ней обеспечивается доступ всех участников системы). Это позволяет автоматизировать исполнение сделок за счёт применения *смарт-контрактов* — договор в виде компьютерной программы (цифровых алгоритмов). Его текст подписывается сторонами сделки с помощью электронно-цифровых подписей, шифруется и запускается на исполнение на доверенной платформе официального оператора (программная среда, где хранятся и автоматически исполняются подписанные смарт-контракты).

Использование такой технологии открывает новые горизонты на финансовом рынке. *ЦФА* — это цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА. В соответствии с законом цифровые финансовые активы не являются средством платежа.

Наряду с ЦФА в информационных системах также могут выпускаться и цифровые права, включающие одновременно ЦФА и право требовать передачи вещи (вещей), исключительных прав на результа-

ты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности, выполнения работ и (или) оказания услуг. Такие цифровые права можно назвать гибридными.

Обеспечением бесперебойного функционирования информационных систем, в которых осуществляется выпуск и учёт ЦФА, занимается оператор информационной системы. Он также допускает пользователей к информационной системе, взаимодействует с органами власти по вопросам предоставления информации и исполнения решений судов. Кроме того, у оператора информационной системы есть возможность обеспечить совершение сделок с ЦФА и проведение расчётов по сделкам с ЦФА с использованием номинального счёта (право проведения расчётов по сделкам отражается в соответствующем разделе реестра операторов).

Современные финансовые технологии и цифровые финансовые услуги

Развитие финансового рынка в России и в мире в настоящее время характеризуется рядом процессов — появлением большого числа новых финансовых продуктов и услуг, расширением географии присутствия финансовых организаций, развитием клиентоориентируемости и совершенствованием каналов продаж, в том числе дистанционных, с использованием современных информационных технологий. С одной стороны, всё это повышает доступность финансовых продуктов и услуг для различных категорий потребителей, с другой — создаёт новые риски нарушения их прав. Это связано с одновременным появлением новых видов высокотехнологичного мошенничества, нарушений и недобросовестных практик. Банк России ведёт борьбу с такими явлениями, развивая технологии в области выявления и защиты.

Финансовым технологиям (финтех) можно дать несколько определений. Чаще всего под ними подразумеваются все инновации и разработки в сфере финансовых услуг, упрощающие взаимоотношения с денежными средствами и по их управлению. Технологии делают такие услуги доступными для большинства населения и бизнеса.

Финтехом также называют различные технологические стартапы и крупные компании, которые продают усовершенствованные финансовые услуги.

Цифровизация экономики и развитие финансовых технологий формируют запрос общества на новые, передовые способы платежей.

Появление у граждан и бизнеса новых финансовых возможностей, соответствующих потребностям цифрового мира, повышает конкурентоспособность всей экономики в целом. Поэтому Банк России, в цели которого входит развитие национальной платёжной системы, изучает возможности выпуска цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ, *central bank digital* currency, CBDC) — цифрового рубля.

Что такое цифровой рубль?

Подобно банкнотам, каждая из которых имеет свой номер, «единицы» цифрового рубля будут идентифицироваться уникальным цифровым кодом.

Цифровой рубль — дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде. Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных рублей.

С одной стороны, как и безналичные деньги, цифровой рубль делает возможными дистанционные платежи и расчёты онлайн. С другой стороны, как и наличные, цифровой рубль может использоваться в офлайн-режиме при отсутствии доступа к Интернету.

В основе развития финтеха лежит бурный рост применяемых технологий: Big Data (большие данные) и анализ данных; мобильные технологии; искусственный интеллект и машинное обучение; биометрические системы; технология распределённого реестра (DLT); облачные сервисы; автоматизация и роботизация.



Рис. 10—11.1 (*Источник: ЦБ РФ https://go.prosv.ru/kMtkAP*)

Сейчас финансовые технологии становятся неотъемлемой частью всех видов финансовых услуг: кредитования, платежей и переводов, сбережений, инвестирования, страхования и иных, трансформируя биз-

нес-модели и повышая их клиентоориентированность (рис. 10—11.1). Различные финтех-решения внедряются как крупными финансовыми организациями, например банками, так и узкоспециализированными финтех-компаниями, предоставляющими ограниченный перечень услуг.

Основные цели развития финансовых технологий Банка России:
— содействие развитию конкуренции на финансовом рынке;
— повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг;
— снижение рисков и издержек в финансовой сфере;
— обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий;
— повышение уровня конкурентоспособности российских технологий.

Сегодня в нашей стране активно развиваются *бесконтактные платежи* — технологии, позволяющие проводить платежи без физического контакта устройств, например карты с банкоматом или терминалом, а также технологии. И, как мы уже говорили, в дополнение к существующим формам денег Банком России внедряется третья форма российской национальной валюты — цифровой рубль.

В рамках единой биометрической системы внедрена опция *удалённой идентификации* потребителей финансовых услуг — это механизм, позволяющий физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно в разных банках, подтвердив свою личность с помощью биометрических персональных данных (изображение лица и голос). Создание и развитие платформы для удалённой идентификации позволяет перевести финансовые услуги в цифровую среду, повысить доступность финансовых услуг для потребителей, в том числе людей с ограниченными возможностями, пожилого и маломобильного населения, а также увеличить конкуренцию на финансовом рынке.

Работает и развивается *Система быстрых платежей* (СБП) — сервис, с помощью которого потребители финансовых услуг могут круглосуточно совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона, без праздников и выходных. Комиссии за такие переводы низки или вовсе отсутствуют. К Системе уже подключены более 200 российских банков. СБП также позволяет оплачивать покупки в том числе по QR-коду и получать выплаты от организаций.

Ещё один онлайн-сервис для дистанционной розничной продажи финансовых продуктов (услуг) без географических ограничений и с учётом финансовых сделок регистратором финансовых транзакций — *маркетплейс*, который позволяет гражданам приобретать финансовые продукты от разных организаций на одной платформе в круглосуточном режиме. Сервис открывает равный круглосуточный доступ пользователям к широкому спектру финансовых услуг, вне зависимости от места нахождения. При этом формирует предпосылки для развития

конкуренции на рынке: у компаний независимо от их размера появляется дополнительный канал привлечения новых клиентов. На сегодняшний момент с использованием сервиса потребители финансовых услуг могут приобретать банковские вклады, государственные и корпоративные облигации, паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ), строковые полисы ОСАГО и ипотечные кредиты. Ожидается, что в будущем сервис может быть расширен за счёт кредитных, страховых, инвестиционных и других финансовых продуктов.

Важным элементом российского финансового рынка является система управления *цифровой информацией* и *согласиями*. Цифровые отношения усиливают информационный обмен персональными данными потребителей финансовых услуг (паспортная информация и др.). При этом договорные отношения подразумевают возможность привлечения поставщиками финансовых услуг для исполнения своих обязательств партнёрских компаний или инфраструктурных организаций. Бесконтрольная передача такой информации и согласий на её обработку, передачу персональных данных создаёт высокие риски мошенничества или злоупотребления (снижение ответственности) поставщиками финансовых услуг. Задача системы управления цифровой информацией и согласиями — минимизировать эти риски, повысить прозрачность хранения, обработки, передачи данных клиентов, а также повысить уровень ответственности участников финансового рынка.

Сегодня пользоваться различными сервисами становится всё проще и проще. Например, что-то оплачивать или регистрироваться где-то. Вы наверняка сталкивались с использованием «Пушкинской карты», обращали внимание, как родители проводят операции в мобильном банке или получают услугу на сайте «Госуслуги». Всё это становится возможным и удобным в том числе благодаря сокращению бумажного документооборота и централизации хранения персональной информации (информации о прописке, контактах, выданных документах (паспорт, водительские права), имущество, налоги и др.).

В цифровом пространстве большинство людей уже имеют свои *цифровые профили* — это совокупность цифровых записей о гражданине, содержащихся в информационных системах государственных органов и организаций. Инфраструктура цифрового профиля построена на основе единой системы «Госуслуги — ЕСИА» (https://go.prosv.ru/XtfLtT).

Кредитные организации, страховые организации, микрофинансовые организации, операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, операторы обмена ЦФА, профессиональные участники рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании, Агентство по страхованию вкладов, бюро кредитных историй, специализированные депозитарии и операторы инвестиционных платформ участвуют в эксперименте до конца 2023 г. на добровольной основе

по согласованию с Банком России. Всё это экономит наше время, позволяет оперативно и качественно дистанционно получить ту или иную финансовую услугу.

Финансовые экосистемы

С развитие финтеха и расширением оказываемых финансовыми организациями услуг появилась потребность в систематизации предоставляемых ими сервисов. После этого финансовые организации открыли для себя новые смежные рынки, продукты которых также интегрировались в единую цифровую платформу. Поэтому сегодня понятие «финансовая экосистема» можно определить как совокупность финансовых и нефинансовых сервисов финансовой организации или группы организаций, размещённых на одной цифровой платформе и интегрированных друг с другом.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ

Экосистема

- **Финансы**
  Сбережения, кредит, ипотека, страхование, управление активами, платежи
- **Электронная коммерция**
  Товарный маркетплейс
- **Информационные технологии**
  Поисковый сервис, голосовой помощник, телеком-сервисы, операционная система, облако
- **Образ жизни**
  Видео, кинотеатры, аренда, продажа недвижимости, такси, каршеринг, навигатор и путеводители, музыка, книги, игры, онлайн-обучение, соцсети, месседжер, прочие сервисы

Принцип формирования экосистемы

Обсудите в группе: с какими экосистемами вы уже знакомы и чем они между собой различаются? Каковы их преимущества и недостатки?

Экосистема, как правило, состоит из совокупности нескольких платформ, на которых клиенту предоставляются различные продукты и услуги. Также экосистема может включать офлайн-сервисы, предлагаемые клиенту, например, через офисную сеть. Крупнейшие экосистемы развивают широкую линейку сервисов для удовлетворения

большинства основных потребностей человека, таких как покупка или аренда жилья, услуги здравоохранения и образования, пассажирские перевозки, путешествия, мобильная связь, социальные сети, финансовые продукты и многие другие товары и услуги. Экосистемы могут быть также выстроены вокруг одной или нескольких базовых потребностей. Например, экосистема недвижимости может включать, помимо сервиса по подбору и приобретению квартиры, также связанные продукты, начиная от ипотеки и заканчивая услугами по ремонту, дизайну и клинингу. При этом экосистемы могут развивать свои сервисы не только для физических лиц, но и для клиентов — юридических лиц. Важной характеристикой экосистемы является составление единого «профиля клиента», обобщение сведений обо всех его приобретениях в экосистеме и использование этих данных для адресного предложения клиенту товаров и услуг.

Основные принципы торговли ценными бумагами

Как вы уже знаете, основными инструментами для начинающего инвестора на финансовом рынке (рынке ценных бумаг) являются акции и облигации.

Облигация удостоверяет передачу денег в долг. Компания, выпускающая облигации, обязуется в оговорённый срок вернуть заём и заплатить проценты за пользование заёмными деньгами. Как и в случае с банковским депозитом, при покупке облигаций инвестор вкладывает деньги на определённый срок под заранее известный процент. Однако, в отличие от банковского депозита, вложения в облигации не защищены страховкой Агентства по страхованию вкладов. Инвестор в полном объёме принимает на себя риск того, что облигация может не быть погашена в срок.

Покупая акции, инвестор становится владельцем доли бизнеса. *Акция* даёт право на получение части прибыли, на участие в управлении компанией и на долю собственности компании. Владелец акций может участвовать в управлении компанией в ходе общего собрания акционеров, на котором путём голосования принимаются самые важные, стратегические решения. Каждая акция предоставляет один голос на собрании, и соответственно, чем большим количеством акций владеет акционер, тем более весомым будет его голос при принятии решения.

Прибыль, полученная компанией, может быть направлена на развитие бизнеса или распределена среди владельцев акций (акционеров) в виде дивидендов. Каждый акционер получает свою долю прибыли пропорционально количеству акций, которыми он владеет. Однако вполне возможно, что собрание акционеров примет решение всю прибыль направить на развитие бизнеса. В этом случае дивиденды выплачиваться не будут, но акционеры всё равно могут получать выгоду от этого решения, поскольку по мере роста бизнеса будет расти стоимость

акций. В случае ликвидации компании акционер может получить свою долю имущества после завершения расчётов по всем обязательствам компании, т. е. по всем долгам перед поставщиками, взятым кредитам и займам, после выплаты заработной платы, уплаты налогов и др.

Акции могут принести инвесторам неплохую прибыль. В отличие от облигаций, эта прибыль не гарантирована и зависит от множества факторов. Цены акций постоянно меняются, реагируя на экономическую ситуацию в стране и мире, на изменения в политической обстановке или конкретном секторе экономики, и, конечно, на стоимость акций влияют результаты деятельности компании.

Чтобы не ошибиться с выбором ценной бумаги, необходимо уделить серьёзное внимание анализу финансового положения компании, а также оценить её стратегию и перспективы развития бизнеса. На фондовом рынке действует правило: чем более рискованный инструмент выбирает инвестор, тем больше возможная прибыль от вложения денег.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Согласно исследованиям Банка России, молодёжь более активно готова рисковать деньгами при инвестировании: 57 % против 48 % инвесторов среди взрослого населения.

Как вы думаете, с чем связан больший интерес молодёжи к инвестициям и риску? Обсудите в группе, что нужно учитывать при инвестициях, чтобы не потерять деньги.

Покупать и продавать ценные бумаги можно на бирже с помощью финансовых посредников — брокеров. *Брокеры* — это профессиональные участники финансового рынка, их деятельность лицензируется и контролируется Банком России. Существующие современные системы онлайн-торговли через Интернет позволяют совершать сделки практически мгновенно. Российские граждане могут открывать в брокерских компаниях индивидуальные инвестиционные счета для сделок с ценными бумагами. Владельцам таких счетов полагаются налоговые вычеты.

Для людей, не обладающих специальными знаниями для самостоятельной торговли ценными бумагами, следует рассмотреть *коллективные инвестиции*. Например, когда человек передаёт свои пенсионные накопления в страховую компанию или в негосударственный пенсионный фонд, а также покупает через управляющую компанию паи паевого инвестиционного фонда или просто передаёт средства в управление. В этом случае деньгами частных инвесторов управляет профессиональная финансовая организация, самостоятельно принимая решения о покупке или продаже различных инструментов финансового рынка.

Существенную поддержку в принятии инвестиционных решений могут оказать профессиональные *инвестиционные консультанты*

(финансовые советники), деятельность которых также регулируется законом. Если вы не являетесь квалифицированным (т. е. опытным) инвестором, рекомендуется использовать только финансовые инструменты с минимальным уровнем риска, участвовать в коллективных инвестициях и пользоваться услугами финансовых советников. Начиная самостоятельно торговать на рынке ценных бумаг, вы становитесь неквалифицированным инвестором. Чтобы стать квалифицированным инвестором, нужно обладать экономическим образованием, иметь опыт торговли или пройти у брокера специальный тест знаний. Есть ещё и другие требования.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Для повышения уровня своего благосостояния необходимо понимать, какие риски и возможности даёт финансовый рынок.
2. Чтобы получить прибыль, превышающую ставку по банковскому депозиту, необходимо потратить время на изучение инструментов фондового, валютного и срочного рынков.
3. Цифровой профиль позволяет получать различные услуги «не выходя из дома».
4. Самостоятельная торговля на бирже требует дополнительных знаний и опыта. Поэтому необходимо учитывать риски и прибегать к помощи профессиональных инвестиционных консультантов.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Интернет продолжает стремительно менять нашу жизнь. Появление и массовое распространение многофункциональных мобильных устройств, дающих удобный доступ человеку к возможностям Всемирной паутины, радикально видоизменило как общение людей между собой, так и каналы продвижения и сбыта различных товаров и услуг. Инновации, связанные с возникновением Интернета и ростом производительности сетей и компьютеров, захлестнули экономику и оказали радикальное влияние на качество жизни миллиардов людей.

Появление поисковиков открыло пользователям возможность быстро и удобно искать в Сети нужную информацию, а предприятиям — рекламировать и продвигать свою продукцию. Социальные сети и мессенджеры не только стали альтернативной формой общения граждан, но и институтами, способствующими мгновенному распространению информации. Облачные технологии, искусственный интеллект, машинное обучение, голосовые интерфейсы сегодня радикальным образом меняют роль человека в бизнес-процессах, повышают производительность труда и создают новые ценностные предложения для потребителей.

Продолжает расширяться интернет-покрытие, растёт скорость передачи данных, снижается стоимость интернет-трафика и мобильных

устройств, растёт спрос клиентов на быстрое и удобное получение информации, товаров и услуг. Сервисы, предоставляемые через Интернет многочисленными платформами, экономят время, которое раньше тратилось человеком на рутинные операции по поиску, сравнению цен и качества, приобретению и доставке нужных ему вещей. Сами платформы из «доски объявлений» превращаются в технологических экосистемных гигантов, всё больше и больше определяющих правила игры в экономике.

Интернет убрал географические барьеры между людьми, а развитие роботизированных систем перевода — языковые. Глобальные технологические компании уже вышли за пределы своего национального рынка и продвигают продукцию своих национальных производителей по всему миру. Это относится как к контенту, не требующему физической поставки (музыка, фильмы, программное обеспечение, компьютерные игры, дистанционные услуги), так и к товарам и услугам, доставляемым почтовыми службами или требующим территориального присутствия.

По многим параметрам цифровизации Россия входит в число лидирующих стран — инновации и онлайн-сервисы востребованы населением, есть технологические и инфраструктурные условия для их ускоренного развития. Сегодня в России несколько национальных компаний — лидеров в конкурентной среде строят платформенные и экосистемные бизнес-модели, на рынке работает значительное количество менее крупных платформ. Ещё одной российской особенностью стала значительная роль финансового сектора в формировании экосистем — крупные банки активно двигаются в эту сторону. Одновременно технологические компании встраивают финансовые услуги в свою экосистемную продуктовую линейку.

(*Из доклада Банка России «Экосистемы: подходы к регулированию». https://go.prosv.ru/KayWEW*)

Вопросы и задания: **1.** Какими экосистемами вы или ваши родители уже пользуетесь? **2.** Проанализируйте, какие повседневные дела стало проще выполнять после запуска цифрового сервиса. **3.** На основе текста обсудите в группе, как будут выглядеть экосистемы будущего через 20 лет? Подготовьте памятку с лучшими идеями.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Дайте характеристику финансовому рынку. **2.** В чём различие биржевого и внебиржевого рынков? **3.** Чем различаются розничный и институциональный инвесторы? **4.** Перечислите виды рынков. Дайте краткую характеристику каждому из них. **5.** Какие ключевые цели преследует Банк России по развитию финансовых технологий? **6.** Перечислите основные элементы цифровой инфраструктуры. Дайте краткую характеристику каждому из них. **7.** Как вы понимаете, что такое финансовая экосистема?

ЗАДАНИЯ

1. На основе открытых данных любого официального финансового маркетплейса (проверка на сайте Банка России) подготовьте памятку об услугах, которые можно на нём купить, с указанием цен лучших предложений.
2. Подготовьте презентацию на тему «Какие экосистемы нас окружают» или презентацию о сервисах финансовой экосистемы одного из крупных российских банков.
3. Заполните таблицу.
   Предположим, что вы начинающий инвестор и собираетесь сформировать свой портфель активов. Используя текст параграфа, выберите рынки и инструменты для инвестиций.

Инвестиции/ рынок	**Введите название рынка**	**Введите название рынка**	**Введите название рынка**	**Введите название рынка**
Название инструмента (актива) 1				
Название инструмента (актива) 2				

§ 12. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

ЗАДУМАЕМСЯ
Как работает финансовая система и какие организации в ней существуют? Кто управляет ими? Как действовать потребителю финансовой услуги в случае банкротства банка?

ВСПОМНИМ
Какова роль государства в управлении экономикой? Что такое финансовая политика? Каковы элементы финансового рынка?

Институты финансового рынка

Окружающая нас финансовая инфраструктура ежедневно помогает нам во всех наших бытовых вопросах. Пока мы учимся, работаем или

отдыхаем, деньги продолжают работать на благо нашего благополучия и для целей развития экономики. Нас окружает множество разных по своему назначению финансовых организаций. Одни отвечают за денежные переводы, другие — за страхование рисков, третьи — за пенсионное обеспечение, иные — за инвестиции и многие другие сферы финансов. *Финансовые организации*, или финансовые посредники, — это профессиональные организации финансовой сферы, основной деятельностью которых является предоставление финансовых услуг. Например, когда вы производите оплату в магазине и рассчитываетесь за товар банковской картой, то для вас как потребителя весь процесс занимает несколько секунд. Но чтобы расчётная технология сработала, за этими секундами стоит совокупная работа многих финансовых компаний: выпуск банковской карты осуществляет специальная компания, ваши деньги находятся в счёте банке, и он должен их перевести магазину, расчёты производятся с использованием инфраструктуры национальной платёжной системы.

Финансовые услуги — это услуги, оказываемые финансовыми организациями, которые направлены на удовлетворение потребности потребителя финансовой услуги (юридических и физических лиц) и связаны с осуществлением денежных расчётов и переводов, обменом валют, привлечением (депозиты) или размещением денежных средств (кредиты, займы), их управлением или инвестированием, страхованием рисков, формированием негосударственного пенсионного обеспечения и др.

Основное назначение финансовых институтов, их функции заключаются в сбережении финансовых ресурсов, трансформации финансовых активов, формировании инвестиционного капитала, поддержании ликвидности, защите и перераспределении финансовых рисков, организации валютных операций, перераспределении капитала между секторами экономики (в том числе посредничество между сберегателями и заёмщиками), развитии финансового рынка, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Существуют также международные финансовые институты. Например, Евразийский банк развития, Черноморский банк торговли и развития, Международный банк экономического сотрудничества, Международный инвестиционный банк, Азиатский банк развития, Международный валютный фонд, Всемирный банк и др. Такие организации работают на основе международных соглашений и ведут деятельность в интересах своих стран-участниц согласно определённым уставами целей.

Отдельным механизмом поддержки являются финансовые институты развития: банки развития; агентства развития; экспортно-импортные банки; экспортные и страховые агентства; долговые агентства; финансовые корпорации; инвестиционные фонды; венчурные фонды; суверенные фонды.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ

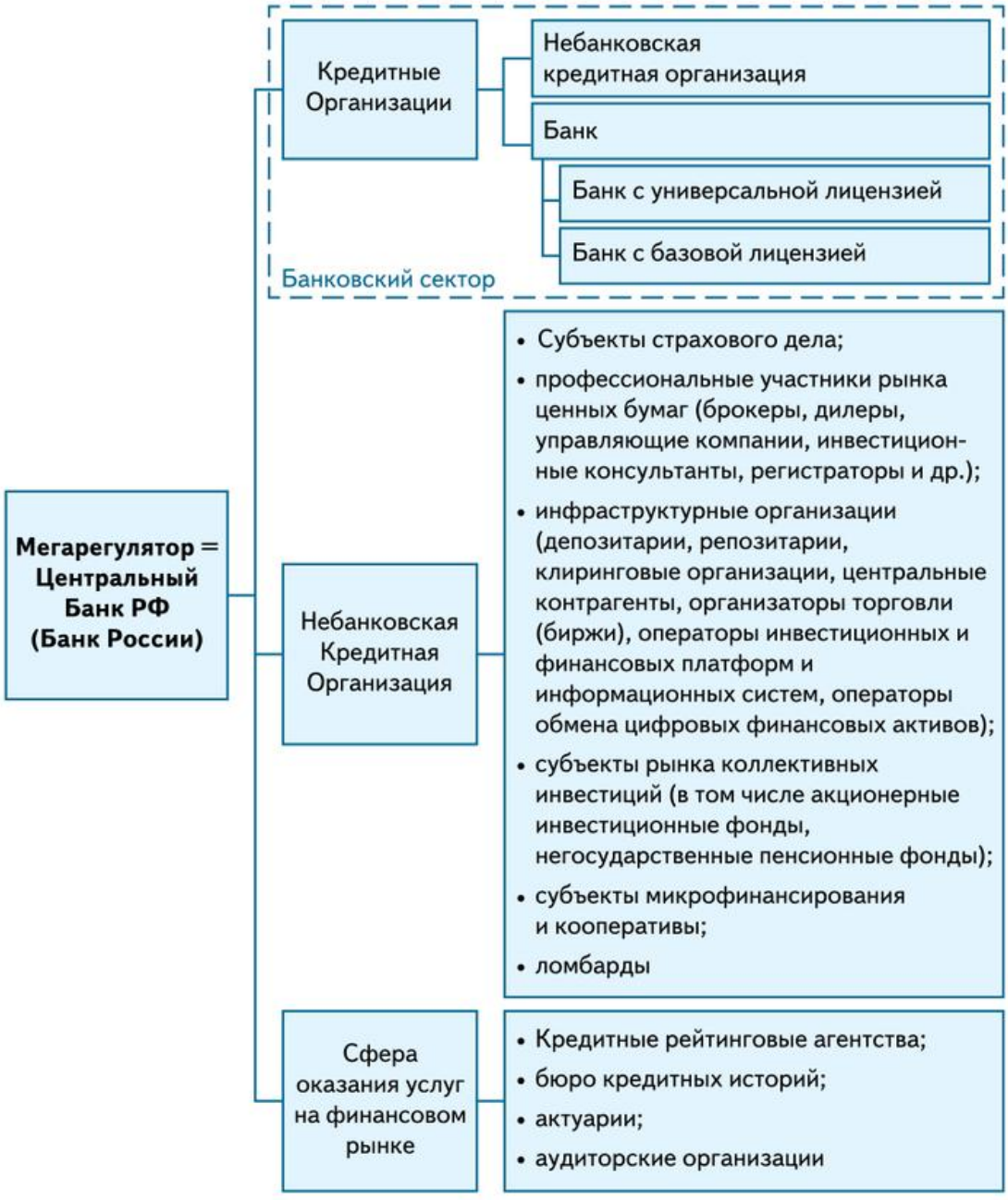


Рис. 12.1. Участники финансового рынка

Изучите схему и сделайте список организаций, которые вам знакомы или о которых вы слышали. Как вы считаете, почему кредитными организациями являются банки и небанки?

Национальные институты развития представляют собой инструмент для реализации социально-экономической политики государства. В нашей стране тоже есть такие институты: ВЭБ.РФ, Российский фонд прямых инвестиций, Корпорация МСП и др.

Финансовые институты развития являются специальными финансовыми организациями с государственным участием, которые выполняют особые функции по поддержке долгосрочного финансирования общественно значимых проектов, способствующих развитию экономики и решению важных социальных задач. Основываясь на рыночных принципах работы, они несут ответственность за прибыли и убытки, однако не составляют конкуренции коммерческим организациям (в т. ч. кредитными и некредитными), отличаясь от них чёткими целями и задачами своей деятельности.

Важное место в финансовой системе занимают банки. Их основная задача — осуществлять расчёты, принимать вклады и выдать кредиты населению и бизнесу. Несомненно, банки оказывают и другие не менее важные услуги. К финансовым организациям также относят страховые компании, биржи, различные фонды и др., т. е. все те организации, которые участвуют в процессе накопления и размещения финансовых ресурсов. Деятельность финансовых организаций по оказанию финансовых услуг осуществляется на финансовом рынке.

Ключевое место в финансовой системе среди финансовых институтов занимает Банк России — мегарегулятор финансового рынка (рис. 12.1). Это означает, что он отвечает за надзор, регулирование и развитие не только в банковском секторе, но и во всех секторах финансового рынка: банковской системе, страховом секторе, коллективных инвестиций и пенсионных накоплений, рынке ценных бумаг, микрофинансировании. Он также отвечает за инфраструктуру финансового рынка — деятельность рейтинговых агентств, бирж, депозитариев и других участников.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Банк России, согласно Конституции РФ (ст. 75), наделён особыми полномочиями, в частности исключительным правом эмиссии денег. Основной функцией Центрального банка является защита и обеспечение устойчивости рубля, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Председателя Банка России назначает Государственная Дума РФ по представлению Президента РФ.

В Конституции РФ (ст. 103) также говорится, что полномочия по «заслушиванию ежегодных отчётов Центрального банка Российской Федерации» относятся к функциям Государственной Думы РФ.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом «О Центральном банке

определяются также Федеральным законом «О Центральном банке РФ». Банк России осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью банков и иных финансовых организаций.

Основными целями деятельности Банка России являются:

— защита и обеспечение устойчивости рубля;

— обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы;

— развитие и укрепление банковской системы;

— развитие финансового рынка;

— обеспечение стабильности финансового рынка.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Изучите статью 4 Закона «О Центральном Банке Российской Федерации». Какие функции он выполняет? Как вы считаете, почему Банку России переданы уникальные полномочия, позволяющие осуществлять свои функции независимо, в отличие от федеральных органов исполнительной власти? Как это влияет на проводимую им денежно-кредитную политику? От каких потенциальных угроз для российского финансового рынка, по вашему мнению, защищает разделение обязательств Банка России и государственного долга, отражаемого в бюджете РФ?

Все секторы финансового рынка предоставляют потребителям разные продукты и услуги, и они все должны быть безопасны, устойчивы к различным кризисам, не участвовать в махинациях и разных сомнительных операциях (сделках), добросовестно выполнять свои обязательства перед клиентами, обеспечивать соблюдение и защищать права потребителей финансовых услуг. Чтобы этого добиться, Банк России для каждого сектора финансового рынка вырабатывает принципы регулирования, которые не позволяют участникам накапливать риски и нарушать интересы клиентов. Это создаёт условия для формирования доверительной среды на финансовом рынке. Для финансового рынка не менее важны конкуренция, доступность услуг и капитала, а также финансовая стабильность. *Финансовая стабильность* — это устойчивость финансовой системы к различным потрясениям (кризисам, шокам), эффективное и бесперебойное функционирование всей системы и отдельных её частей.

Риски финансовой стабильности, с которыми предположительно может столкнуться финансовая система, можно разделить на *внешние* и *внутренние*. К *внешним* рискам в современном мире относятся такие явления, как, например, воздействие санкций и различных финансовых ограничений, глобальный экономический кризис, торговые вой-

ны, ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, снижение цен на важные для страны экспортные товары, дезинтеграционные процессы и многие другие. К *внутренним* рискам — «пузыри» (или, по-другому, — «перегрев») на отдельных рынках, утрата устойчивости крупных финансовых институтов.

Сегодня для развития финансового рынка всё более важным фактором становятся финансовые технологии. Банк России работает над созданием национальной независимой технологической инфраструктуры для финансового рынка, а также отвечает за борьбу с киберпреступлениями и предотвращение киберрисков в финансовой системе.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Цели и задачи по развитию финансового рынка определяются на три года в стратегическом документе Банка России — «Основные направления развития финансового рынка». (https://go.prosv.ru/wpoDcx).

Цели развития финансового рынка, определённые в документе:

1. Развитие современного финансового рынка для удовлетворения потребностей российской экономики в инвестициях для структурной трансформации, а также в эффективных платёжных механизмах.
2. Укрепление доверия розничного потребителя и инвестора к финансовому рынку через усиление его защищённости, повышение финансовой грамотности и расширение доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса.
3. Обеспечение финансовой стабильности — бесперебойного функционирования финансового рынка, в том числе в условиях стресса.

Проанализируйте указанные цели и с использованием открытых источников информации охарактеризуйте каждую из них. Как вы понимаете цель? Что должно измениться на финансовом рынке? Какие выгоды от достижения этих целей получит потребитель финансовых услуг?

Банковская система и кредитные организации

Банковская система, или на профессиональном языке банкиров, банковский сектор, — важнейшая часть финансовой системы. Банковская система России включает в себя Центральный банк РФ (Банк России) и кредитные организации, а также представительства иностранных банков. *Представительством иностранной кредитной организации* называется её обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее её интересы и осуществляющее их защиту. Оно ведёт свою деятельность на основании документов её кредитной организации, не является юридическим лицом и не имеет права осуществлять банковские операции. Банк России проводит аккредитацию таких представительств, откры-

ваемых на территории РФ, а также аккредитацию иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в них. По состоянию на 1 января 2023 г. Банком России аккредитованы 28 представительств и 30 иностранных граждан, в них работающих.

Правовое регулирование банковской деятельности в нашей стране осуществляется Конституцией РФ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», нормативными актами Банка России и др.

Организации, занимающиеся банковской деятельностью, называются *кредитными организациями* — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право проводить банковские операции и сделки. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Прежде чем разобраться, что такое банк, посмотрим на операции, которые выполняют кредитные организации в зависимости от их типа.

К *банковским операциям* относятся:

Привлечение и размещение денежных средств и драгоценных металлов:

— привлечение денежных средств и драгоценных металлов (за исключением монет из драгоценных металлов) физических и юридических лиц во вклады; их размещение от своего имени и за свой счёт.

Открытие, ведение банковских счетов и переводы:

— открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе в драгоценных металлах (за исключением монет из драгоценных металлов);

— осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, денежных средств по их банковским счетам и переводов по банковским счетам в драгоценных металлах;

— осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Инкассация (*перевозка*) денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

Как мы уже с вами знаем, основной бизнес банков — это получение дохода в виде разницы между стоимостью привлечённых денег и стоимостью их размещения, в том числе выдача кредита. Поэтому кредит также является одной из главных услуг кредитной организации.

Кредитная организация вправе осуществлять сделки: по *выдаче* поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение

обязательств в денежной форме; *приобретению* права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительному *управлению* денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; *осуществлению* операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами; предоставлению в аренду физическим и юридическим лицам *специальных* помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; оказанию консультационных и информационных услуг; *выдаче* банковских гарантий; а также лизинговые операции и др.

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

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Кредитные организации проводят расчёты, обеспечивают сохранность средств клиентов на банковских счетах и трансформируют эти средства в кредиты экономике.



Какие разновидности кредитных организаций есть в нашей стране и в чём их различие?

Как мы уже видели на рисунке 12.1, все кредитные организации делятся на *банки* и *небанковские кредитные организации* (*НКО*). Банки и НКО оказывают клиентам финансовые услуги на основании лицензий, которые выдаёт Центральный банк. Банком называется 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 счёт на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В свою очередь, банки разделяются на банки с *универсальной* и *базовой лицензией*. *Универсальная* лицензия позволяет банку проводить банковские операции и сделки, перечисленные выше. А вот для банка с *базовой лицензией*, с одной стороны, предусмотрено упрощённое регулирование, а с другой — есть ограничения: не разрешено размещать денежные средства в разные финансовые инструменты (например, определённые ценные бумаги и др.), привлечённые от физических и юридических лиц; проводить операции с драгоценными металлами (открывать счета, осуществлять переводы, привлекать во вклады и размещать их) и выдавать банковские гарантии. В случае если такой банк захочет приобрести ценные бумаги, то сделать он это сможет только при условии вхождения ценной бумаги в высший котироваль-

ный список биржи или соответствующие дополнительным требованиям Банка России.

Минимальный размер уставного капитала для получения лицензии на осуществление банковских операций для банков должен составлять:

— 1 млрд руб. для банка с универсальной лицензией;

— 300 млн руб. для банка с базовой лицензией.

Если же банк с универсальной лицензией хочет привлекать во вклады денежные средства физических лиц, то он должен будет получить соответствующую лицензию Банка России, с даты его государственной регистрации должно будет пройти не менее двух лет, он должен стать участником системы страхования вкладов и его уставной капитал должен быть не менее 3 млрд 600 млн руб. *Вклад* — денежные средства в российской или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию.

Две трети банков в России имеют универсальную лицензию (на их долю приходится более 95 % активов сектора), а остальные — базовую.

Принципиальное отличие НКО — это группировка банковских операций по видам деятельности. Закон выделяет четыре типа НКО: ПНКО — имеет право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций; РНКО — имеет право проводить расчёты; НДКО — осуществляет депозитно-кредитные операции; и НКО-*центральный контрагент* — инфраструктурная организация финансового рынка, которая берёт на себя риск невыполнения обязательства участника финансового рынка по поставке денег или финансового актива.

Центральный контрагент выступает посредником между сторонами по сделке: продавцом для покупателя и наоборот — покупателем для продавца, которые заменяют свои договорные отношения друг с другом аналогичными договорными обязательствами с центральным контрагентом.

По аналогии с банками для НКО установлены требования к минимальному размеру уставного капитала:

— 90 млн руб. для всех НКО, кроме центрального контрагента;

— 300 млн руб. для НКО — центрального контрагента.

По состоянию на 1 января 2023 г. в России официально работают 326 действующих банков (225 банков с универсальной лицензией, 101 — с базовой) и 35 небанковских кредитных организаций.

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 реко-

мендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, обязаны гарантировать тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах её клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Поскольку кредитные организации, привлекая средства клиентов, несут ответственность перед кредиторами и вкладчиками, к ним предъявляется ряд требований, в частности по соблюдению *обязательных нормативов*, — это набор показателей деятельности кредитных организаций, рассчитываемых по методике Банка России и отражающих качество финансового состояния организации (наличие тех или иных рисков), которые обязаны выполнять все кредитные организации в нашей стране. Если какой-то норматив не выполняется, регулятор может оштрафовать кредитную организацию или ввести запрет на осуществление некоторых банковских операций (например, на приём вкладов от населения). Банк России может также назначить в банке временную администрацию, а в определённых случаях даже отозвать лицензию. Иногда Центральный банк идёт навстречу кредитной организации и может обязать её в срок до шести месяцев исправить нормативы.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями действующего законодательства и при необходимости выводит с рынка участников, деятельность которых создаёт угрозу интересам кредиторов и вкладчиков.

Для защиты интересов вкладчиков в нашей стране действует система страхования вкладов (ССВ), которая распространяется на средства граждан, индивидуальных предпринимателей и малого бизнеса. Большинство банков являются её участниками. Это позволяет клиентам банков в случае возникновения у банка проблем и отзыва лицензий получить страховую выплату по своим вкладам с максимальным страховым покрытием до 1,4 млн руб. на один банк, но не более суммы всех вкладов в нём. Если же у вас в банке средства находились на эскроу-счёте (счёт используется для покупки недвижимости в ипотеку), то такое возмещение может составить до 10 млн руб. Обеспечением работы ССВ занимается государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

Отношение активов банков к ВВП в России составляет около 90 %.

Более половины активов кредитных организаций занимают кредиты, из них 2/3 — корпоративные, а 1/3 — розничные. В пассивах преобладают средства клиентов — компаний и физических лиц.

Механизмы поддержки банков

В случае если у банка возникли проблемы, используется процедура финансового оздоровления банка. Иногда её ещё называют «предупреждение банкротства» банка или *санация* банка. Это комплекс мер, направленных на улучшение финансового положения кредитной организации, которые позволяют избежать её банкротства.

Санация банка проводится прежде всего в интересах кредиторов и вкладчиков — в процессе финансового оздоровления банки продолжают обслуживать клиентов в том же режиме (сохраняются условия по вкладам, кредитам и др.), что до начала санации, за исключением случаев, когда банку введён мораторий.

АНАЛИЗИРУЕМ ИНФОРМАЦИЮ

Для заёмщиков и вкладчиков банка санация — однозначно хорошо. Санация означает, что банк продолжит работать и обслуживать клиентов, а вы можете не беспокоиться за свои деньги. Все условия по вашим вкладам и кредитам останутся прежними, и, скорее всего, вы даже не заметите, что вашему банку проводят лечебные процедуры.

Для владельцев банка — плохо. Если клиенты банка в процессе его финансового оздоровления ничего не теряют, то владельцы и руково дители теряют много. Фактически они утрачивают право собственности на свой банк и деньги, которые вложили в его капитал. Но это по меньшей мере справедливо: ведь именно их действия привели кредитную организацию в печальное финансовое состояние.

(*Из статьи Банка России «Объявили о санации моего банка: что это значит?»: https://go.prosv.ru/jiTkAR*)

Что бы вы стали делать, если в вашем обслуживающем банке началась процедура санации?

Меры по предупреждению банкротства банков могут проводиться собственниками банков самостоятельно, с участием Банка России. При принятии решения о целесообразности санации банка учитывается его системная/региональная значимость, а также значимость банка на уровне отдельных сегментов финансового рынка и возможные последствия в случае принятия Банком России решения об отзыве лицензии у банка. Механизм финансового оздоровления предусматривает оказание финансовой помощи кредитной организации через приобретение акций (долей в уставном капитале), предоставление кредитов или размещение депозитов. По окончании финансового оздоровления банка предполагается продажа акций (долей в уставном капитале), принадлежащих Банку России, новому инвестору.

Применение механизма финансового оздоровления позволяет сократить расходы государства, уменьшить сроки оздоровления банков,

повысить эффективность контроля за использованием государственных средств, а также создавать и поддерживать равные конкурентные условия для деятельности кредитных организаций.

Вклады и кредиты

Самым простым и популярным способом сохранения своих сбережений, позволяющим частично или полностью сократить потерю покупательной способности денег из-за инфляции, является банковский вклад.

Банковский вклад (вклад или депозит) — денежная сумма, переданная вкладчиком в банк на определённый срок с целью хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов, образующихся в результате финансовых операций банка с полученными от вкладчика деньгами. Банк обязан вернуть вклад по первому требованию вкладчика. В разных банках условия вклада могут различаться по размеру процентной ставки, сроку вложения, интервалу начисления (ежедневно, раз в месяц, квартал или год) и порядку выплаты процентов, условиям пополнения, снятия или досрочного прекращения вклада и т. д. Процентная ставка определяет размер дохода вкладчика, который он получит от банка на свой вклад, и обозначается в процентах в годовом выражении, что позволяет сравнивать доходность различных вложений. Процентная ставка меняется в зависимости от выбранных условий и валюты депозита. Как мы уже знаем, в нашей стране вклады застрахованы.

Как правильно говорить — вклад или депозит?

Депозит и вклад — банковские услуги. Они доступны для физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Основное отличие заключается в типах размещаемых на них активов: на вклад принимаются только деньги, на депозит — ценные бумаги, драгоценные металлы в физическом выражении и на обезличенных металлических счетах и деньги.

Достигать финансовых целей можно разными путями. Например, вам нужны деньги на ремонт квартиры или вам не хватает на путёвку на отпуск. На этот случай банки предлагают услуги кредитования (предоставление кредитов — средств взаймы).

Банковский кредит — это услуга, в рамках которой банк (кредитор) предоставляет деньги заёмщику на определённый срок и на определённых условиях, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за её использование и иные платежи, если они предусмотрены кредитным договором.

Выделяют три основные характеристики любого кредита: 1) платность: за использование кредита нужно платить; 2) срочность: каждый

кредит выдаётся заёмщику на определённый срок, а за несоблюдение графика погашения кредита предусматривается штраф; 3) возвратность: заёмщик обязан вернуть банку долг на указанных в договоре условиях.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

На ставку по кредиту влияет кредитная история гражданина. В нашей стране информация о платёжной дисциплине гражданина или организации хранится в специальных организациях — бюро кредитных историй. Кредитные истории состоят из данных о заёмщике, которые банки, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, операторы инвестиционных платформ, лизинговые компании обязаны направлять хотя бы в одно БКИ. Если за кредитом в банк обратился человек, не вернувший в срок другой кредит или имеющий долг по судебным решениям, например за оплату услуг ЖКХ, услуг связи, или невыплаченные алименты, то банк вряд ли предоставит ему новый кредит или предложит хорошую ставку.

Чтобы проверить свою кредитную историю, сначала нужно узнать, в каком бюро кредитных историй она хранится. Для этого необходимо отправить запрос в Центральный каталог кредитных историй Банка России. Сделать это удалённо можно через портал «Госуслуги».

Подробная информация о том, как проверить свою кредитную историю, находится на сайте: https://go.prosv.ru/NfA9tf

Как влияет кредитная история на возможность взять новый кредит?

Можно ли обращаться в микрофинансовую организацию?



Кредитные организации чётко соблюдают требования Банка России, поэтому требования к заёмщикам у них достаточно высокие. Часто на одобрение кредита уходит много времени и требуется предоставление разных документов.

Бывают моменты, когда человеку срочно нужны деньги всего на несколько дней. Именно с такой целью свои услуги предлагают микрофинансовые организации (МФО), которые выдают займы значительно быстрее, не требуя большого количества документов. Однако за это МФО берёт больший процент, чем банк. Если заём взят на короткий срок, то сумма процентов будет хоть и выше, чем в банке, но при этом не столь высока относительно решённой проблемы. Если про взятый заём «забыть», тогда через несколько месяцев вы получите требование о возврате займа с процентами, накопленный размер которых может весьма существенно превышать взятую в долг сумму (по закону — не более 130 %). Банк России регулирует и данный сегмент финансового рынка, ограничивая максимальный размер процентных ставок

(по закону — не более 0,8 % в день). Последние годы в целях защиты прав потребителей финансовых услуг регулятор последовательно ограничивает допустимые предельные ставки таких займов.

Кроме МФО, займы предоставляют также кредитно-потребительские кооперативы (КПК) и ломбарды. Получить деньги взаймы в ломбарде можно только под залог какого-либо имущества (например, под залог ювелирных украшений). Причём, в отличие от кредитования под залог в банке, залог передаётся ломбарду на хранение. Если должник вовремя не вернул заём, ломбард имеет право продать заложенное имущество, при этом долг перед ломбардом будет считаться погашенным.

Все перечисленные организации относятся к *некредитным финансовым организациям* (*НФО*).

Целями регулирования, контроля и надзора Банка России за НФО являются обеспечение устойчивого развития финансового рынка РФ, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, иных потребителей финансовых услуг. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность НФО, кроме случаев, предусмотренных федеральными законами. Более подробно об НФО мы поговорим в §10—11 «Финансовые рынки и современные финансовые технологии».

Индикаторы денежного рынка

Для определения текущего состояния финансовой системы и прогнозирования курса денежно-кредитной политики используются экономическая статистика и разные показатели финансового рынка. Одним из важных индикаторов является показатель *денежной массы* или денежного предложения, который показывает объём наличных и безналичных денег резидентов Российской Федерации. Упрощая, можно сказать, что это общее количество всех денег в государстве. Причём не только в физическом выражении, т. е. банкнот и монет, но и тех, которые находятся на банковских счетах и депозитах, оформлены в виде долговых ценных бумаг (чеков, векселей, облигаций) и др.

В составе денежной массы выделяют денежные агрегаты, которые являются измерителями денежной массы, в зависимости от типа счёта, на котором они находятся. Денежные агрегаты представляются как показатели объёмов сумм по видам денег и денежных средств и отличаются друг от друга по степени ликвидности. Они представляют собой последовательную систему — каждый следующий агрегат включает в свой состав предыдущий (рис. 12.2).

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Рис. 12.2. Содержание денежных агрегатов

Обсудите в группе: как меняется ликвидность в зависимости от денежного агрегата?

Наиболее ликвидным является *денежный агрегат М0* — наличные деньги в обращении (банкноты и монеты), кроме сумм наличности, находящейся в кассах Банка России и кредитных организациях.

Денежный агрегат М1 дополняет агрегат М0, прибавляя к нему *переводные депозиты,* которые включают в себя остатки средств резидентов РФ (организаций и физических лиц) на расчётных, текущих и иных счетах до востребования (в том числе счетах для расчётов с использованием пластиковых карт), открытых в действующих кредитных организациях в валюте РФ.

Денежный агрегат М2 (денежная масса в национальном определении) добавляет к М1 *другие депозиты* в рублях — средства на счетах срочных депозитов и иные привлечённые на срок средства в валюте Российской Федерации, счетах в драгоценных металлах, а также все начисленные проценты по депозитным операциям резидентов РФ (организаций и физических лиц) в банковской системе.

Показатель, содержащий в себе максимальное число учитываемых активов, называется *широкая денежная масса.* Для его расчёта к агрегату М2 прибавляют другие депозиты в иностранной валюте и долговые ценные бумаги.

Другие депозиты в иностранной валюте — остатки средств на счетах срочных депозитов и иных привлечённых на срок средств в ино-

странной валюте, а также все начисленные проценты по депозитным операциям в иностранной валюте резидентов Российской Федерации (организаций и физических лиц).

Долговые ценные бумаги — выпущенные кредитными организациями депозитные и сберегательные сертификаты.

В состав *денежной базы* включаются наличная валюта в обращении и все обязательства Банка России перед кредитными организациями в валюте РФ.

Денежный мультипликатор (или банковский) — коэффициент, равный отношению денежной массы (М2) к денежной базе (М0) и характеризующий рост денег в обороте за счёт кредитных операций.

Значительный рост денежной массы в экономике может привести к инфляции и снижению курса национальной валюты, что ведёт к увеличению цен на импортные товары и удешевлению экспортной продукции. Напротив, если увеличение денежной массы незначительное, то это приводит к снижению процентных ставок и, следовательно, к повышению доступности кредитных ресурсов для населения.

В здоровой развивающейся экономике денежная масса постоянно растёт. Если государство активно осваивает новые внешние рынки, стимулирует внутренний спрос, ему постоянно требуется наращивать её объём. Считается, что чем больше наличных денег на руках, тем ниже уровень рыночной экономики.

Для оценки потребности экономики в денежной массе рассчитывают коэффициент монетизации. В государстве с положительной динамикой роста экономики и невысоким уровнем инфляции этот показатель составляет не менее 50 %. При вычислении коэффициента монетизации, следует денежный агрегат М2 разделить на объём ВВП, выраженный в национальной валюте. Финансовые эксперты считают, что для стабильного развития государства этот показатель должен быть не ниже 50 %.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Не все кредитные организации оказывают полный перечень банковских услуг. Чтобы понять, какие банковские услуги может оказывать кредитная организация, необходимо посмотреть на наличие лицензий.
2. Банк России — мегарегулятор. Он регулирует деятельность не только банков, но и НФО.
3. Санация банков позволяет клиентам избежать потерь. Условия при этом для клиентов не меняются.
4. В определённых случаях нужно платить налог с вклада.
5. Информация о кредитном рейтинге потребителя финансовых услуг, его платёжной дисциплине хранится в БКИ.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

С недавнего времени в России действует налог на вклады (НК РФ, ст. 214.2). Налогом облагаются проценты полученные вкладчиком от банка, рассчитанные как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) во всех банках, над суммой процентов, рассчитанной как произведение 1 млн руб. и максимального значения ключевой ставки Центрального банка РФ, действовавшей по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде.

При расчёте НДФЛ не будет учитываться доход по рублёвым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1 % годовых, а также процентные доходы по счетам эскроу.

ФНС разъяснила, как рассчитать необлагаемый налогом доход от банковских вкладов.

Рассмотрим пример.

В 2020 г. физлицо открывает вклад в размере 710 000 руб. по ставке 4,5 %. В июле 2021 г. срок вклада закончился, общий доход за 2021 г. составил 31 950 руб. Налогоплательщик сразу же перекладывает эти 710 000 руб. в другой банк уже по ставке 8 %. Проценты при этом выплачиваются ежемесячно. Таким образом, по новому вкладу до конца 2021 г. гражданин получит ещё 23 666 руб.

Совокупный процентный доход по вкладам в российских банках, выплаченный в 2021 г., составит 55 616 руб.

Ключевая ставка Банка России на 1 января 2021 г. составляла 4,25 %, т. е. необлагаемый процентный доход физического лица за год — 42 500 руб.

В результате сумма налога к уплате составит: (55 616 руб. — 42 500 руб.) × 13% = 1 705 руб.

Налоговая нагрузка в этом примере равна 3,1 % ((1 705 руб. : 55 616 руб.) × 100%). Влияние налога на доходность по вкладу в этом случае составляет всего 0,24 % (1705 : 710 000).

В 2021—2022 гг. действовало освобождение от налогообложения и налог платить было не нужно. С 2023 г. налог действует (НК РФ, п. 91, ст. 217).

Вопросы и задания: **1.** Проведите расчёт, как изменится сумма налога и налоговая нагрузка при ключевой ставке Банка России 7,5 % и ставке по вкладу 8,5 %.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Как устроена банковская система? **2.** Каковы основные цели и функции Банка России? **3.** Какие существуют кредитные организации и в чём их различие? **4.** Какие операции относятся к банковским? **5.** Что такое процедура финансового оздоровления и чем она полезна для государства?

6. Чем отличается вклад от депозита? **7.** В чём отличия кредита от займа? **8.** Какие предельные ограничения процентов установлены для займа МФО? **9.** Что такое коэффициент монетизации и как он рассчитывается?

ЗАДАНИЯ

1. Изучите открытые источники информации, отчёт «Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях» (https://go.prosv.ru/kHFo6f) и подготовьте памятку об основных вызовах и направлениях развития финансового рынка.

§ 13. ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ЗАДУМАЕМСЯ
В чём выражается отсутствие финансовой грамотности, к каким последствиям это может приводить?

ВСПОМНИМ
В чём заключается экономическая свобода и социальная ответственность? Каковы основы рационального экономического поведения? От чего зависит материальное благополучие человека?

Финансовая грамотность как компонент финансовой культуры

Деньги — важная часть нашей жизни, вещь, которой мы пользуемся, чтобы добиваться своих жизненных целей и обеспечивать ежедневные потребности. От умения обращаться с ними во многом зависит наше финансовое благополучие. Конечно, материальное не может заменить духовное и сделать человека счастливым. Однако ошибки и проблемы с личными финансами, необдуманные решения, иррациональное поведение способны значительно повлиять на нашу жизнь и даже разрушить её, семью или карьеру.

Финансовая культура — это часть общей культуры человека, семьи и общества в целом, сочетающая в себе совокупность ценностей, финансовых норм и традиций, финансовую этику и нравственность финансовых отношений, включая знания, навыки, установки рационального финансового поведения и ответственность за свои финансовые решения. Повышение финансовой культуры призвано обеспечить финансовую безопасность и достойный уровень качества жизни каждого человека. Изменение культуры поведения — процесс не быстрый

и зависит от разных факторов, например от развития финансовых технологий, финансового рынка или трендов в экономике.

Финансовая грамотность является ядром финансовой культуры и отвечает за знания и понимание финансовых определений, рисков, а также навыки, мотивацию и уверенное применение финансовых знаний для принятия рациональных решений. Она направлена на улучшение финансового благосостояния человека и общества в современной экономической жизни.

В нашей стране политика повышения финансовой грамотности населения реализуется с 2008 г. В ней можно выделить несколько направлений (рис. 13.1).

Компетенции финансово грамотного человека

Финансовая грамотность позволяет использовать приобретаемые в течение всей жизни знания, умения и навыки о личных и общественных финансах для решения максимального диапазона жизненных задач в различных сферах жизнедеятельности человека и социальных отношений.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ

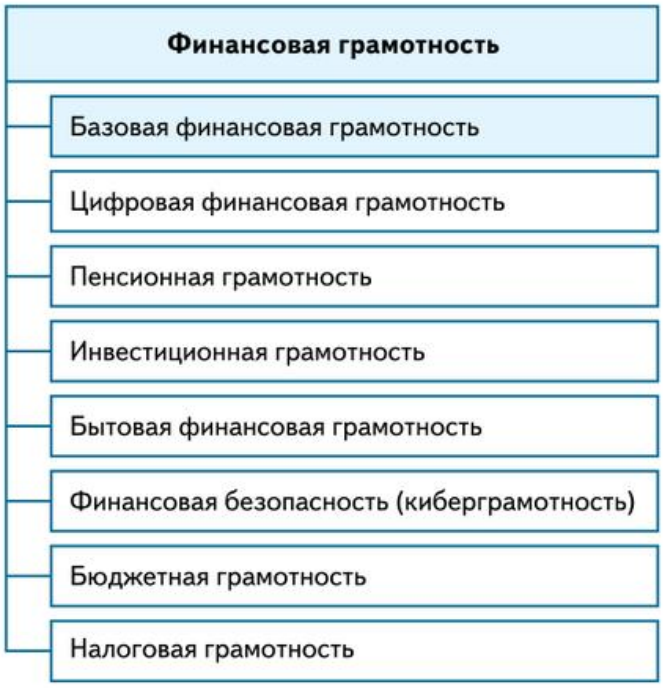


Рис. 13.1.

Какие направления вам уже знакомы? Вспомните, что вы уже изучали по финансовой грамотности.

На разных этапах жизни человека меняется уровень его финансовой грамотности, формируются установки и реакции на разные жизненные ситуации. Чем быстрее человек освоит правила, связанные с финансами, тем больше у него возможностей добиться своих жизненных целей и избежать рисков финансовых потерь.

Финансовая грамотность начинается с простых привычек, например: внимательно читать, скрупулёзно считать, не торопиться и обдуманно принимать решения, иметь цели и планировать.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Финансово грамотный человек должен обладать базовыми компетенциями:

— быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;

— вести финансовую подготовку к жизни на пенсии;

— выполнять свои обязанности налогоплательщика;

— жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним;

— знать о видах мошенничества, в том числе телефонного, в Интернете и социальных сетях;

— знать о рисках безналичной оплаты и иметь представление о способах минимизации таких рисков;

— знать о рисках на рынке финансовых услуг;

— знать разницу между сбережением и инвестированием;

— иметь навык прочтения документов перед их подписанием;

— иметь навыки безналичной оплаты товаров и услуг (оплата с использованием биометрических данных и мобильных устройств, терминалов приёма платежей, оплата через Интернет и др.);

— иметь представление о государственных гарантиях вкладчикам (система страхования вкладов) и застрахованным лицам в системе обязательного пенсионного страхования;

— иметь представление о государственных льготах, субсидиях, налоговых вычетах;

— иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;

— иметь представление об общественных финансах и инициативном бюджетировании;

— отличать ложную информацию от достоверной;

— планировать свои доходы и расходы, следить за состоянием личных финансов;

— рационально выбирать финансовые услуги и соблюдать финансовую дисциплину;

— уметь адаптироваться к развитию цифровых финансовых технологий;

— уметь защищать свою персональную информацию;
— уметь использовать цифровые технологии дистанционного приобретения финансовых продуктов и услуг;
— уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
— уметь пользоваться элементами дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банк и др.);
— уметь противостоять финансовому мошенничеству и технологиям социального обмана;
— уметь страховать риски;
— формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств.

Оцените свои компетенции, опираясь на представленную выше информацию. В чём вы уже разбираетесь? Сделайте выводы.

Культура отношения к деньгам — вопрос не только личных благ, но и общественных. Поэтому знания об общественных финансах, участие в инициативном бюджетировании — важный вклад каждого гражданина в повышении качества жизни общества.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Простые правила управления личными деньгами действуют уже много лет: зарабатывай больше, чем тратишь; избегай лишних кредитов; копи; инвестируй; внимательно читай любой договор; планируй надолго; давят с решением — откажись; не рискуй; заботься и поддерживай близких.

Какими выражениями, отражающими культуру финансового поведения, вы бы дополнили предложенный список?

В современном мире человеку требуется целая «повозка» знаний, навыков и привычек, нуждающихся в постоянном пополнении. В нашу жизнь стремительно вошли цифровые технологии, средства платежа, банковские мобильные сервисы, биометрия, цифровые активы, удалённые кабинеты и дистанционное оформление финансовых услуг. Новые финансовые продукты возникают быстрее, чем мы успеваем осознать и принять перемены. В этом смысле финансовая культура должна быть гибкой и динамичной, основываться на ключевых принципах финансового здоровья и чистоплотности.

Риски потребителей финансовых услуг

Все риски можно разделить на несколько групп: *пренебрежение к планированию и учёту финансов* может приводить бесконтрольному

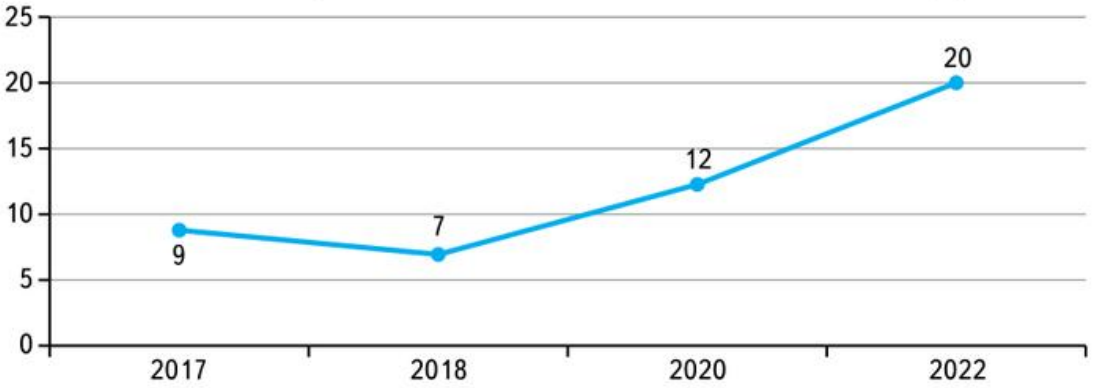
использованию своих средств и несёт риски «кассового разрыва» (нехватки денег из-за чрезмерных трат или закредитованности); *необдуманные финансовые решения* могут вести к полной или частичной потере денег, возникновению долгов и неэффективному использованию активов; риски *изменения рыночных условий* (например, кризис или падение цены акции) также могут привести к полной или частичной потере средств; *мошенничество* приводит к потере денег и активов; *навязывание финансовых услуг* приводит к ненужным расходам; *риски современных технологий* могут приводить к потере времени, к полной или частичной потере денег из-за ошибок, возникновению долгов, отказу от приобретения услуги или продукта.

Большие риски финансовых потерь связаны с *незнанием своих прав и механизмов их защиты* из-за недостаточности финансовых и юридических знаний.

Одной из основных причин потери своих денег является мошенничество — хищение чужого имущества (или приобретение прав на него) путём обмана или злоупотребления доверием.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Сталкивались с финансовым мошенничеством за последние два года (%)



Согласно информации сайта Банка России по результатам исследования уровня финансовой грамотности россиян в 2022 г., о финансовых потерях из-за мошенников сообщили 20 % опрошенных. Значительный рост связан с развитием схем телефонного мошенничества. При этом 19 % взрослых потребителей цифровых финансовых услуг не защищают свои финансы в Интернете, а вот среди молодёжи таких всего 8 %. Хотя цифровыми финансовыми услугами молодёжь пользуется гораздо активнее: 91 % против 66 % взрослых.

Доля граждан, информированных об организациях по защите прав потребителей финансовых услуг, в 2022 г. составила 51 %.

Получали ли вы когда-нибудь звонки от мошенников? По вашему мнению, что стоит предпринять, если вам поступил неизвестный звонок?

Как правило, мошенники используют всего несколько базовых способов. Один из них — обращение к эмоциям и определённым качествам потенциальной жертвы. Такой способ называют *социальная инженерия* — психологическое манипулирование людьми с целью совершения определённых действий или разглашения конфиденциальной информации. Набор связанных уловок с целью сбора информации, подделки или незаконного доступа к управлению финансами. От традиционного мошенничества отличается сложным набором последовательных шагов. Термин часто употребляется в контексте безопасности, но его следует отличать от понятия социальной инженерии в социальных науках.

Основная ставка в этом процессе, как правило, делается на жадность, тщеславие, страх, легкомыслие, доверчивость, недостаток ответственности, азарт, опасение упустить свой шанс. Злоумышленники одновременно создают стрессовую ситуацию, вызывая у жертв те или иные эмоции, и тут же внушают им чувство доверия, предлагая помощь в решении выдуманных или реальных проблем.

В ряде случаев используется недостаточная финансовая и юридическая грамотность потенциальной жертвы. Мошенники обещают высокую прибыль, гарантируют доход, предлагают очень выгодные условия, например, кредита. Создают ажиотаж, говоря об уникальности предложения и их отличии от других участников финансовой системы, предлагая условия, заведомо невозможные в реалиях легальной финансовой деятельности.

Применяются современные технологии. Злоумышленники могут подделать сайт реальной известной компании или сделать так, чтобы при звонке потенциальной жертве на её телефоне определялся настоящий номер банка. Могут также применять специальные технические инструменты или вредоносный компьютерный код (вирус), использовать высококачественные подделки документов.

Выделяют следующие виды мошенничества: мошенничество с наличными деньгами (фальшивомонетничество), противоправные действия с платёжными картами (банкоматы, терминалы оплаты, звонки на телефон, электронная почта), хищение данных (фишинг), инвестиционное мошенничество и финансовые пирамиды (нелегальная деятельность на финансовом рынке), кредитное мошенничество («чёрные кредиторы»), страховое мошенничество и др.

Несмотря на разнообразие меняющихся схем и технологий мошенничества, отработанные поведенческие привычки и финансовая дисциплина позволяют существенно снизить риск попадания в сети злоумышленников и обеспечить безопасность ваших финансов, имущества и, главное, сберечь нервы и здоровье.

Как защититься от финансового мошенничества

Следует всегда быть готовыми к встрече с мошенниками. Людям свойственно игнорировать множество рисков, ожидающих их в по-

вседневной жизни. Многие живут с уверенностью, что с ними такого никогда не случится. Простая готовность к возможному появлению злоумышленников на вашем горизонте значительно снижает их шансы на успех. В любой ситуации следует сохранять хладнокровие, здравый смысл и критическое мышление. Чаще всего усилия злоумышленников направлены на то, чтобы сбить вас с толку, усыпить бдительность и заставить принять необдуманное решение. Психологическое давление или агрессивная реклама — тоже частый признак мошенничества.

Следует контролировать и понимать свои эмоции и эмоции «доброжелателя». Не следует гнаться за «лёгкими» деньгами. Импульсивность и азарт — враг рациональным решениям. По своей природе мы склонны доверять незнакомым людям, и это несёт в себе риски быть обманутым и потерять деньги.

Важно также понимать меру своей ответственности за свои действия и финансовые решения. Уголовный кодекс предусматривает наказание за мошенничество. Однако возмещение вреда — это длительный и сложный процесс. Даже если злоумышленники будут наказаны, к этому времени не факт, что они смогут вам всё компенсировать.

Важно проверять человека или финансовую организацию, с которыми вы впервые общаетесь на тему финансовых вопросов. Злоумышленникам невыгодно, чтобы их проверяли, поэтому они будут пытаться вас отговорить или напугать, ссылаясь на срочность или секретность дела, по которому они к вам обращаются. Это повод отказаться от предлагаемых услуг и прервать разговор.

Для выработки «коллективного иммунитета» от телефонных- и интернет-мошенников крупные банки, некоторые сотовые операторы, производители антивирусов, ведущие российские поисковые интернет-системы и другие организации предоставляют сервис, куда каждый человек может передать информацию о звонке мошенника, фишинговом сайте и иную. Для этого достаточно открыть нужную вкладку в приложении личного кабинета. Чем больше поступает сообщений на этот сервис, тем меньше у мошенников шансов вести свою незаконную деятельность. Полезно следить за новостями о новых способах мошенничества. Банк России, правоохранительные органы и общественные организации выявляют и предупреждают граждан о новых угрозах.

Для эффективной защиты в мире финансовых услуг прежде всего требуется понимание своих прав, обязанностей и ответственности. Перед приобретением каких-либо финансовых услуг, инструментов или продуктов важно продумать алгоритм принятия решений, который будет вашим надёжным защитником от ошибок финансовых решений.

Если банк, негосударственный пенсионный фонд, микрофинансовая организация (МФО), страховщик, брокерская или управляющая компания нарушили ваши права, обращайтесь в Банк России. Регулятор контролирует все финансовые организации, а также акционерные общества. Жаловаться можно через интернет-приёмную на сайте Бан-

ка России (https://go.prosv.ru/crefye). В случае если вы пострадали от действий организации, не имеющей лицензии, вам нужно обращаться в полицию.

Денежные споры с большинством финансовых организаций можно улаживать с помощью финансового омбудсмена (финансовый уполномоченный), который решает денежные споры между людьми и финансовыми организациями до суда. Более подробно о том куда обратиться за помощью можно прочитать на сайте Банка России (https://go.prosv.ru/9XaNmH).

Дополнительные советы вы найдёте в конце параграфа в разделе «Подведём итоги».

Формирование финансовой культуры

В нашей стране вопросам формирования финансовой культуры уделяется значительное внимание. Обязанность решения задач в области финансовой грамотности закреплена за Банком России в законе. Для координации деятельности министерств и ведомств, субъектов Российской Федерации, профессионального сообщества, участников финансового рынка, общественных организаций, бизнеса и других участников создана Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ. В каждом регионе реализуются специальные региональные программы и планы просветительских мероприятий. Образовательные организации проводят обучение учащихся основам финансовой грамотности. Ведётся масштабная работа с разными целевыми аудиториями с использованием современных цифровых форматов. Созданы движение волонтёров финансового просвещения и система грантовой поддержки проектов в области финансовой культуры.

Для оценки результатов работы Банк России проводит исследования уровня финансовой грамотности населения. Результаты исследования отражают динамику показателей финансовой грамотности россиян: знания, поведение и установки. Последние измерения 2022 г. показывают повышение уровня финансовых знаний (понимание сути процентов и инфляции, информированность об организациях, защищающих права пользователей финансовых услуг). Выросли индикаторы, которые характеризуют грамотное финансовое поведение (наличие денежного запаса, умение жить по средствам, самостоятельность в принятии финансовых решений и др.) и финансовые установки (ответственность в отношении долгового поведения).

На фоне вызовов, с которыми столкнулась экономика в 2022 г., финансовое поведение граждан стало более осознанным: увеличилось число людей, которые самостоятельно принимают решения, связанные с деньгами, сравнивают разные варианты при выборе финансовых услуг, ответственно относятся к выплатам по кредитам. Стабильными остались в 2022 г. показатели достаточности доходов для покрытия расходов и наличия финансовой подушки безопасности. Однако

исследование показало снижение установок на накопление сбережений — в условиях неопределённости гражданам стало труднее планировать своё будущее.

В отличие от взрослых, опрос молодёжи показал бóльшую осознанность финансового поведения. За пять лет увеличилось число тех, кто умеет рассчитать простой процент и понимает суть ключевых финансовых индикаторов. При этом молодые люди больше, чем взрослые, ориентированы на планирование будущего и на сбережения, а не на трату денег. Кроме того, они чаще сравнивают варианты при выборе финансовых услуг.

Среди молодых людей выше и инвестиционная активность. Инвестиции за последние три года совершали 23 % таких респондентов. Доля населения в целом при этом составила 11 %. Отметим, что далеко не все россияне, открывающие инвестиционные счета, затем совершают по ним операции. Кроме того, иногда брокерский счёт клиенту открывает банк или брокер во время различных промоакций, по окончании которых клиенты им не пользуются.

Так, 36 % опрошенных вообще не знают, что такое фондовый рынок. Уровень знаний относительно инвестирования и его особенностей недостаточен даже среди инвесторов. Менее половины инвесторов (44 %) понимают отличие инвестирования от банковских вкладов. Многие инвесторы, особенно среди молодёжи, имеют ошибочные представления относительно инвестирования: среди инвесторов в возрасте до 22 лет 30 % не понимают принципа диверсификации, 18 % считают, что если стоимость акций росла в прошлом, то она будет расти и в будущем.

Сегодня Россия — один из лидеров по масштабу проводимых мероприятий, но пока ещё не по уровню самой финансовой грамотности. Именно по инициативе нашей страны повышение финансовой грамотности вошло в повестку различных международных организаций. Накопленный в нашей стране опыт широко используется в других странах, помогает не только гражданам нашей страны.

Самостоятельно повысить свою финансовую грамотность может каждый. Для этого в нашей стране работают сайты fincult.info и «Мои финансы» (https://go.prosv.ru/dLhsXE; https://go.prosv.ru/prdjWH).

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Повышайте свою финансовую и юридическую грамотность. Следите за финансовыми новостями, развитием технологий и созданием новых финансовых услуг и продуктов. Пытайтесь разобраться, как это работает, при необходимости обращайтесь за советом в банк или другую финансовую организацию. Правильным решением будет не использовать финансовые инструменты и механизмы, суть которых вам непонятна. В таких случаях лучше отказаться от подобных предложений или игнорировать их.

2. Следует беречь свои персональные данные. Не передавайте кому-либо свой паспорт и не храните его фотографии или другие документы на сервере своей электронной почты и в социальных сетях — в случае взлома почтового ящика или аккаунта они могут попасть в руки злоумышленников. Мошенники могут оформить на них кредит или провести сомнительную сделку, что вы обнаружите только через несколько месяцев.
3. Никому не сообщайте секретные данные своей платёжной карты — PIN-код, коды CVC/CVV или коды из СМС-сообщений от банка, поскольку никакие легальные организации не имеют права их у вас требовать; вся остальная информация у настоящих сотрудников банка и так есть. Не используйте свою банковскую карту в подозрительных банкоматах в малолюдных местах. В кафе не позволяйте официанту уносить карту для оплаты «на кассе», требуйте принести мобильный платёжный терминал.
4. Не открывайте электронные сообщения и файлы от неизвестных вам отправителей и не переходите по ссылкам из их писем или СМС-сообщений. Установите на свой компьютер антивирус и используйте только сложные пароли. В телефонном разговоре с неизвестными людьми старайтесь не употреблять слова «да», «нет», «согласен», «подтверждаю», «можно» и др., которые могут стать ключом к вашему согласию на какое-либо юридическое действие со стороны потенциального мошенника.
5. Перед принятием решения о приобретении финансовой услуги или продукта необходимо оценить потребность в них и свои финансовые возможности, изучить предложения на рынке и проверить организацию продавца. Нужно детально понимать, какую услугу вы приобретаете и как она работает. Почитайте отзывы и расспросите по возможности знакомых. Важно проверить финансовую организацию на легальность деятельности (есть ли лицензия, находится ли организация в соответствующем реестре на сайте Банка России (https://go.prosv.ru/KPeeK4); не передавайте деньги организациям, чью деятельность вы не смогли подтвердить, иначе защитить ваши права будет достаточно сложно).

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

К финомбудсмену можно обращаться, если финансовая организация нарушила договор: не выплатила или недоплатила вам деньги либо, наоборот, взяла с вас больше, чем положено. При этом финансовый омбудсмен рассматривает не все споры. Есть несколько обязательных условий.

1. Обращаться к омбудсмену можно только *по договорам частных лиц* с финансовыми организациями.

Если спор с банком, страховщиком или другой финансовой организацией возник по договору, который заключила компания или индивидуальный предприниматель, уполномоченный такие споры не рассматривает.

2. Споры могут касаться только *денег* и *имущества*.

Например, если страховая компания не выплатит страховку, стоит идти к омбудсмену. Но если компания откажется оформлять полис ОСАГО, в этом случае надо жаловаться на неё не омбудсмену, а в Банк России.

Через омбудсмена можно оспорить только прямые убытки. Компенсацию морального вреда или упущенной выгоды через него получить не получится.

3. Сумма, которую вы намерены получить от финансовой организации, *не может превышать 500 000 руб*. Если вы хотите, чтобы вам выплатили больше, нужно идти в суд. Это ограничение не касается имущественных споров по ОСАГО. Такие споры омбудсмен рассматривает независимо от суммы.

4. Проблемы с организацией возникли в *течение трёх предыдущих лет* с момента подачи заявления финансовому уполномоченному. Более давние споры омбудсмен рассматривает только в особых случаях, например, если время было упущено из-за болезни.

Если в течение этих трёх лет вы уже обращались в компанию с претензией и получили компенсацию, но она вам кажется недостаточной, вы также можете обратиться к омбудсмену. Но если ваш спор уже рассматривал суд и вынес своё решение, то уполномоченный пересматривать это решение не возьмётся.

Если вы пропустили трёхлетний срок и хотите подать иск в суд на компанию, которая сотрудничает с омбудсменом, всё равно нужно будет обратиться к финансовому уполномоченному. Без его решения или отказа суд не будет рассматривать ваше дело.

Если спор не касается конкретной суммы, но вы считаете, что ваши права нарушены, надо обращаться не к финансовому омбудсмену, а в Банк России.

Например, если в МФО вам не сообщили полную стоимость займа, а в банке навязали ненужную страховку.

(*Источник: https://go.prosv.ru/XLeTyF*)

Вопросы и задания: **1.** При каких обстоятельствах следует обращаться к финансовому уполномоченному? **2.** Куда обращаться, если финомбудсмен не смог вам помочь?

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. В чём различия между финансовой культурой и финансовой грамотностью? **2.** Какими компетенциями должен обладать финансово грамот-

ный человек? **3.** Какие риски окружают нас как потребителей финуслуг? **4.** Какими основными способами пользуются мошенники и как себя обезопасить от них? **5.** Как выбрать финансовую организацию? **6.** Куда можно обратиться для защиты своих прав? **7.** Что делает государство для повышения финансовой грамотности в нашей стране?

ЗАДАНИЯ

1. Изучите документ на сайте Банка России «Новая финансовая культура: создаём условия для финансово здорового образа жизни» (https://go.prosv.ru/r73Gxe) и сделайте краткий доклад о целях и задачах Стратегии повышения финансовой грамотности в нашей стране. Укажите, какие министерства и ведомства участвуют в этой работе. Перечислите семь причин, почему государство повышает финансовую грамотность граждан.
2. Изучите исследование Банка России (https://go.prosv.ru/WCHEg6) и подготовьте презентацию на тему «Используемые способы защиты финансов в Интернете». Используя дополнительную информацию открытых источников, дайте характеристику каждому способу защиты, приведите плюсы и минусы их применения.

§ 14. ПРЕДПРИЯТИЕ КАК ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

ЗАДУМАЕМСЯ

Почему одни фирмы удачно развиваются, а другие разоряются? Всё ли выгодно производить? Должно ли государство поддерживать убыточные предприятия?

ВСПОМНИМ

Как решаются вопросы: что, как и для кого производить в экономике? В чём проявляется значение различных факторов производства? Какова роль конкуренции в рыночной экономике?

Предприятие и его экономические цели

Крупный автомобильный завод и маленькую мастерскую по ремонту обуви, туристическое агентство и сеть ресторанов можно назвать одним словом — фирма. Именно фирмы являются производителями экономических благ и выступают на рынках товаров и услуг в качестве продавцов, предлагающих свою продукцию.

Предприятие (фирма) в экономике — это коммерческая организация, осуществляющая затраты ресурсов для изготовления товаров и услуг, реализуемых на рынке.

Владелец фирмы стремится так организовать её деятельность, чтобы получить доход от продажи товаров или услуг. Вы уже знаете из предыдущих параграфов, что достижение этой цели во многом зависит от рационального выбора организационно-правовой формы предприятия, вида и объёма производимых благ, умелой комбинации факторов производства предпринимателем.

Что может помочь производителю добиться эффективности производства и обеспечить жизнеспособность своего предприятия? Материалы изучаемого параграфа посвящены поиску ответа на этот вопрос.

Каждое предприятие имеет свою стратегию, цель которой — получать от своей деятельности максимальные прибыли, создавать конкурентоспособные товары (услуги) и тем самым удовлетворять потребителя. Из этого следует, что основная цель предприятия в условиях рынка — это удовлетворение общественных потребностей и получение прибыли.

Прибыль — одно из условий существования и развития фирмы. От способности фирмы получать прибыль зависят её возможности совершенствовать свою продукцию, обеспечивать гарантии труда и предлагать наёмным работникам достойное вознаграждение за труд, финансировать внедрение технических инноваций, инвестировать в общественные институты. Без заботы о прибыли предприятие не сможет жить и продолжать развитие.

Экономисты отмечают, что в зависимости от положения фирмы на рынке фирма может выбирать не только цель — максимизация прибыли (действие по достижению максимума), но и ставить такие цели, как максимизация объёма продаж в течение какого-либо периода времени (например, года), максимизация темпов роста самой фирмы (числа занятых работников, величины производственных мощностей и др.).

Для успешной реализации выбранной стратегии и основной целевой установки производителю приходится решать ряд экономических задач: рационально использовать привлекаемые и собственные ресурсы, умело сравнивать предстоящие издержки производства, определять результативность (доходность) своей деятельности, определять связь между объёмом производства и размерами его издержек, анализировать ситуацию на рынке (спрос на продукцию или услуги), грамотно управлять производственным процессом и сбытом готовой продукции на рынке и др.

Как видим, набор экономических задач достаточно широк и разнообразен, и их решение далеко не каждому обещает успех. Многие предпринимательские начинания часто терпят неудачу. В странах с рыночной экономикой ежедневно не только появляются десятки новых фирм, но и не меньшее их число разоряется.

Как определить, насколько результативна хозяйственная деятельность фирмы? Экономическая наука различает множество показателей этой деятельности.

Показатели деятельности предприятия

Показатели деятельности предприятия — это качественные или количественные характеристики состояния, функционирования и развития производства. К таким характеристикам можно отнести: объём производства (количество продукции, произведённой за определённый период времени), фондоотдачу (уровень использования основных средств предприятия), производительность труда, качество продукции, социальную эффективность производства (соответствие предлагаемых условий и возможностей производства ожиданиям работников), себестоимость продукции (стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции затрат ресурсов на её производство и реализацию) и др.

Основные экономические показатели, отражающие эффект (доходность, прибыльность) от деятельности фирмы, — это выручка, прибыль и рентабельность производства.

Выручка — это сумма денег, которую фирма получает от продажи товаров и услуг. Это один из видов доходов предприятия и показатель его экономической успешности. С помощью выручки можно проанализировать, какой спрос имеет продукт или услуга, скорректировать цену на товар и определить его количество, которое возможно продать.

Прибыль рассчитывается как разность между выручкой от реализации товаров и суммой затрат по всем факторам производства на эту деятельность. Это средства, которые остаются у предпринимателя после оплаты всех издержек. Подсчёт прибыли необходим для того, чтобы знать, как развивается предприятие и какие у него перспективы.

Для анализа эффективности, прибыльности предприятия используется и такой показатель, как рентабельность.

Рентабельность (от нем. *rentable* — доходный, полезный) рассчитывается как отношение прибыли, полученной предприятием за определённый период, к сделанным за тот же период затратам:

$$\text{Рентабельность} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Затраты}}$$

АНАЛИЗИРУЕМ ВЫСКАЗЫВАНИЕ

Древнегреческий драматург Еврипид (480—406 до н. э.) писал: «Лучшего результата достигает тот, кто лучше рассчитывает».

Объясните, как расчётливость производителя помогает обеспечить результативность производства и сохранить предприятие. Используя обществоведческие знания и материалы параграфа, назовите и охарактеризуйте известные вам показатели эффективности производства.

Ещё один способ определить эффективность предприятия — это возможность сравнить результаты (прибыль) с издержками (затратами, расходами). Это непременное условие его функционирования. Оно позволяет характеризовать результативность производственной деятельности в целом.

Экономические и бухгалтерские издержки и прибыль

Как уже было отмечено, деятельность фирмы имеет смысл для её владельца лишь в случае получения прибыли. Напомним, что прибыль — это разница между выручкой и издержками. Таким образом, любая фирма, выпуская продукцию, должна покрывать свои издержки. В противном случае её владельца ждут убытки и разорение.

Издержки производства — это затраты производителя (владельца фирмы) на приобретение и использование факторов производства.

Для предприятия (фирмы) экономические издержки — это те выплаты, которые фирма должна произвести поставщикам необходимых ресурсов (трудовых, материальных, энергетических и т. д.), чтобы отвлечь данные ресурсы от использования в других производствах. Эти выплаты делятся на внутренние и внешние, при их исчислении используются различные подходы.

Внутренние (или *неявные*) *издержки* — это затраты ресурсов, принадлежащих собственнику фирмы. Например, помещение, в котором располагается фирма, является собственностью её владельца; владелец фирмы использует собственный труд в качестве управляющего. Поскольку эти ресурсы принадлежат самой фирме, здесь не будет внешних издержек (платы за аренду помещений, оплаты труда наёмного управляющего), но с точки зрения фирмы эти внутренние издержки равны денежным платежам, которые могли бы быть получены за собственные ресурсы при альтернативном их использовании (наилучшем из возможных). Так, собственное помещение могло бы быть сдано в аренду, а владелец фирмы, не получая удовлетворяющего его дохода, мог бы получать доход в виде зарплаты, работая по найму.

Именно поэтому вознаграждение за выполнение предпринимательских функций называется нормальной прибылью и входит в состав внутренних издержек. Внутренние издержки часто носят скрытый, неявный характер, но их обязательно необходимо учитывать при принятии экономических решений. И если бухгалтер фиксирует осу-

ществлённые затраты, пытаясь рассчитать, во что обойдётся фирме производство продукции, то владелец фирмы решает задачу экономического выбора: стоит ли продолжать свой бизнес или лучше найти более выгодный вариант использования собственных ресурсов.

Внешние (или *явные*) *издержки* — это оплата факторов производства, не являющихся собственностью владельца фирмы. К ним относятся затраты на материалы, энергию, трудовые услуги и т. д. Внешние издержки очевидны и отражаются в бухгалтерских документах, поэтому их называют бухгалтерскими или явными издержками.

Таким образом, экономические издержки включают внешние (бухгалтерские, или явные) и внутренние (неявные) издержки с входящей в последние нормальной прибылью. Это плата за ресурсы, необходимая для того, чтобы привлечь и удержать их в данном виде деятельности (варианте использования).

Различия между экономическими и бухгалтерскими издержками неизбежно приводят и к различному определению прибыли.

Экономическая прибыль — это разница между общей выручкой фирмы и экономическими издержками.

Такой подход к прибыли позволяет оценить возможность существования предприятия (покрывает ли выручка не только внешние, бухгалтерские, но и внутренние издержки, включая нормальную прибыль). Превышение денежных поступлений над величиной экономических издержек означает, что предприятие имеет чистую прибыль, его существование оправданно, оно может успешно развиваться.

Бухгалтерская прибыль — это разница между общей выручкой и бухгалтерскими издержками.

Экономическая прибыль ориентирует предпринимателя не только на получение дохода, но и на сравнение этого дохода с тем, который мог бы быть получен в результате альтернативного применения имеющихся ресурсов. Например, предприниматель, организовав производство, получил бухгалтерскую прибыль 30 тыс. руб. А если бы он положил деньги в банк, то получил бы 40 тыс. руб. в виде процента. Отсюда: если бухгалтерская прибыль оказывается меньше, чем экономическая прибыль, учитывающая альтернативные издержки, то применение ресурса следует считать, с точки зрения предпринимателя неэффективным.

Различное понимание прибыли фирмы экономистами и бухгалтерами приводит к различным выводам о положении дел в фирме.

Какой же метод подсчёта издержек — бухгалтерский или экономический — лучше использовать предпринимателю при анализе не только эффективности своего производства, но и перспективности его развития? Вероятно, для подсчёта действительной величины издержек и прибыли следует использовать бухгалтерский метод. Для принятия же решения о выборе одного из альтернативных вариантов вложения ресурсов приемлем лишь экономический метод подсчёта издержек.

Любой владелец предприятия стремится увеличить размеры прибыли. Ради этого он совершенствует технологию и организацию производства, стимулирует повышение производительности труда работников, вводит режим экономии ресурсов. Это снижает величину всех издержек и способствует росту прибыли.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Объясните, как плакат отражает связь достижения основной цели фирмы — получение прибыли — с необходимостью учёта затрат производства. Приведите свои примеры различных видов экономических издержек. Какой метод подсчёта издержек вы бы посоветовали использовать начинающему предпринимателю?

При исчислении издержек производства владельцу фирмы необходимо учитывать их различные виды. Ознакомимся с издержками, наиболее значимыми для учёта производителем.

Постоянные и переменные издержки производства

Издержки формируются по-разному в зависимости от вида используемых в производстве ресурсов. Рассмотрим их на примере использования материалов и производственных помещений предприятия по изготовлению стиральных машин. Чем больше изготавливается единиц продукции, тем больше затрачивается материалов, следовательно, издержки, связанные с использованием материалов (металл, пластмасса, резина), будут увеличиваться. В то же время размеры здания и цехов, объёмы оборудования не изменяются, значит, издержки, связанные с использованием здания и установленного в цехах оборудования, при этом могут оставаться прежними.

Подобные различия в использовании производственных ресурсов заставили экономистов рассматривать в краткосрочном периоде времени такие виды издержек, как постоянные и переменные.

Постоянные издержки — это та часть общих издержек, которая не зависит на данный момент времени от объёма выпускаемой продукции.

Примерами постоянных издержек могут быть арендная плата фирмы за помещение, расходы на содержание здания, затраты на подготовку и переподготовку кадров, заработная плата управленческого персонала, амортизация.

Амортизация — уменьшение стоимости капитальных ресурсов по мере их износа в процессе производственного использования. Для возмещения износа зданий, оборудования, транспортных средств накапливаются денежные средства (*амортизационные отчисления*), которые направляются на ремонт или изготовление новых средств труда вместо изношенных. Эти суммы отчислений входят в постоянные расходы.

Постоянные издержки предприятие несёт даже в том случае, если оно не работает. Например, если хлебозавод временно остановил выпуск своей продукции, то всё равно зарплата управленческих кадров потребует расходов.

Переменные издержки — это та часть общих издержек, величина которых на данный период времени находится в прямой зависимости от объёма производства и реализации продукции. Примерами переменных издержек являются издержки на приобретение сырья, оплату труда, энергии, топлива, транспортных услуг, расходы на тару и упаковку и т. п. Переменные издержки возрастают с увеличением объёма производства и сокращаются с его уменьшением. Различия между постоянными и переменными издержками имеют существенное значение для каждого предпринимателя. Переменными издержками он может управлять, так как их величина меняется в течение краткосрочного периода времени в результате изменения объёма производства. Постоянные же издержки не зависят от контроля администрации фирмы, так как обязательны и должны быть оплачены независимо от объёма производства.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Определите, какие из групп видов издержек отражают способ подсчёта в системе хозяйственного учёта, а какие — зависимость от объёма производства. Проиллюстрируйте, опираясь на учебный текст, собственными примерами выделенные издержки.

Средние издержки характеризуют затраты предприятия на производство единицы выпускаемой продукции. Они рассчитываются путём деления валовых издержек (сумма постоянных и переменных) на объём выпуска.

Предельные издержки — издержки, приходящиеся на выпуск каждой дополнительно произведённой единицы продукции.

Анализ изменений издержек производства в зависимости от объёма выпускаемой продукции очень важен. Только на его базе можно понять, как фирмы принимают решения и определяют объёмы производства товаров и услуг, а также устанавливают цены на предлагаемые на рынке товары.

В течение долгосрочного периода времени фирма может изменять объёмы использования любых своих ресурсов, поэтому все издержки фирмы являются переменными.

В долгосрочном периоде предприятие может увеличивать масштаб производства, учитывая спрос на свою продукцию, и осуществлять поиск оптимального размера предприятия. Взаимозависимость между изменением масштаба производства и последующим изменением объёма выпускаемой продукции экономисты называют эффектом масштаба производства (отдача от масштаба).

Положительный эффект от расширения масштаба производства основывается на сокращении средних издержек фирмы (затраты на единицу продукции) по мере увеличения выпуска изделий. За счёт чего происходит уменьшение средних издержек? Экономия производственных ресурсов в расчёте на единицу продукции за счёт: специализации труда и производства, повышающей производительность труда; преимуществ более крупных и совершенных технических средств (новые технологические линии и оборудование); экономии на административно-управленческих расходах.

Отрицательный эффект от расширения масштаба производства возникает тогда, когда долговременные средние издержки растут быстрее, чем количество выпускаемой продукции. Эти недостатки связаны с увеличением трудностей управления огромным хозяйством, ростом административного аппарата, снижением эффективности управленческих решений.

Сравнение издержек производства необходимо для управления фирмой, определения оптимальных размеров производства и возможностей получения устойчивого дохода.

Итак, участникам предпринимательской деятельности, стремящимся сделать свой бизнес эффективным, приходится думать о росте прибыли и снижении издержек.

АНАЛИЗИРУЕМ СУЖДЕНИЯ

Проанализируйте суждения экономистов о деятельности фирм.

- Главный мотив деятельности фирмы в рыночных условиях — завоевание места на рынке.
- Сравнение различных издержек производства необходимо для определения его оптимальных размеров и возможностей получения фирмой устойчивого дохода.
- Производство считается выгодным, если выручки, полученной фирмой от продажи, достаточно для покрытия всех затрат.
- Важная экономическая функция фирмы — определение и удовлетворение нужд потребителя.

Дайте аргументированную оценку суждений с точки зрения полноты и верности.

Что ещё может способствовать созданию эффективного производства и повышению его устойчивости?

Основные принципы менеджмента и основные элементы маркетинга

Важное условие успешной реализации выбранной предприятием экономической стратегии — рациональная организация работы предприятия. В этом собственнику помогают такие виды деятельности, как менеджмент и маркетинг. Познакомимся с их целями и особенностями организации.

Менеджмент — деятельность по организации и координации работы предприятия. Её выполняет либо владелец фирмы, либо наёмный управляющий или команда специалистов по управлению (менеджеры).

Основная задача менеджмента — организация производства товаров и услуг с учётом запросов потребителей на основе имеющихся материальных и трудовых ресурсов, обеспечение эффективности деятельности предприятия и его стабильного состояния на рынке. Добиться успешного решения этих задач помогает знание функций менеджмента и учёт принципов управления. Рассмотрим основные функции менеджмента.

Организация — это определение структуры предприятия, распределение работ среди сотрудников и координация их деятельности.

Планирование — это постановка стратегических, среднесрочных и повседневных целей и определение путей их достижения.

Руководство — это принятие управленческих решений, мотивация сотрудников, обучение кадров, регулирование взаимоотношений в коллективе.

Контроль за реализацией работы позволяет сопоставлять планируемые цели и результаты, вносить изменения в стратегию развития фирмы.

Под принципами менеджмента понимают правила поведения, положения и нормы, которыми руководствуются в процессе управления. Современные исследователи теории и практики менеджмента считают актуальными такие принципы управления, как нацеленность на потребителя, заинтересованность, мотивация и стимулирование сотрудников, совершенствование и развитие (наличие стратегии развития), рациональное принятие управленческих решений (обоснованность и соответствие ситуации).

На уровне фирмы проводятся такие принципы, как подчинённость, единство действий, разделение труда на основе специализации, справедливое вознаграждение работников за их работу, санкции к нарушителям дисциплины, гармонизация интересов персонала и организации.

Рассмотренные принципы управления помогают фирме наладить производство качественного продукта или услуги, но затем возникают вопросы: выгодно ли производить этот продукт? Найдёт ли он своего потребителя? Какие условия позволят продать товар?

Эффективность деятельности фирмы в системе рыночной экономики в значительной мере зависит от маркетинга, наиболее сложной её составляющей. *Маркетинг* — вид деятельности, направленный на удовлетворение нужд и потребностей посредством обмена. Главная цель маркетинга — приспособить производство к требованиям рынка, согласовать возможности компании и запросы потребителей.

Целями маркетинга также могут быть достижение максимально высокого потребления и потребительской удовлетворённости, предоставление наиболее широко выбора товаров и услуг, повышение качества жизни.

ОБСУДИМ МНЕНИЯ

Обсудите оценки маркетинговой деятельности фирм.

Одни считают, что не стоит поддерживать лозунг «Чем больше, тем лучше»: неограниченный рост материальных благ разрушает окружающую среду, создаёт ненужные потребности, заражает людей алчностью. Многих раздражает навязчивая реклама.

Другие (в основном представители делового мира) яростно защищают маркетинг, утверждая, что цель современного маркетинга — облегчать и стимулировать максимально высокое потребление, которое, в свою очередь, создаёт условия для максимального роста производства, занятости и благополучия.

Какую позицию поддержали бы вы? Поясните свой выбор.

С точки зрения управления предприятием можно выделить следующие цели маркетинга: увеличение дохода; рост объёмов продаж; увеличение доли рынка; создание и улучшение имиджа, известности предприятия и его продукции. Некоторые исследователи видят суть современного маркетинга в предпринимательской деятельности, превращающей потребности покупателя в доходы предприятия.

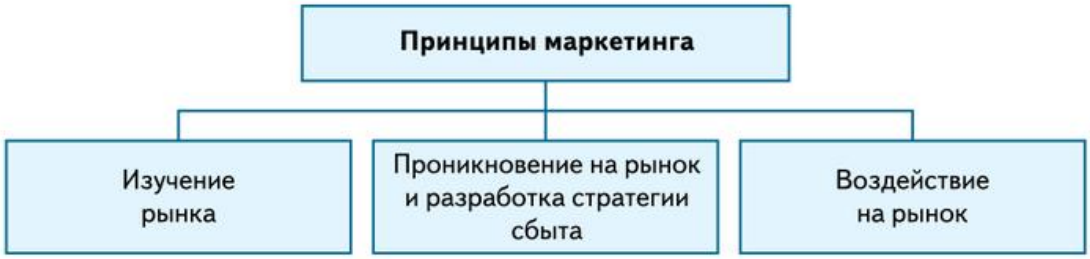
В различных трактовках сути маркетинга есть общее — ориентация конечных результатов производства на реальные требования и пожелания потребителей. Смысл этого принципа можно выразить так: «Найди потребность и удовлетвори её». Реализации этого принципа подчинены его остальные принципы.

Изучение рынка — первый шаг в маркетинговой деятельности предприятия, который включает получение знаний о рынке и его требованиях, всестороннее изучение состояния и динамики потребительского спроса на данный товар (услугу), использование полученной информации в организации производства и сбыта продукции.

Проникновение на рынок и разработка стратегии сбыта предполагает выработку характеристики товара или услуги (качество, внешний вид, упаковка), определение цены на них с учётом затрат производства, спроса и предложения на рынке, ориентацию на нововведения, введение на рынок новых товаров и освоение новых рынков. Стратегия сбыта может включать выбор каналов сбыта, методов борьбы с конкурентами посредством повышения технического уровня, качества, надёжности и безопасности продукции и предоставления сопутствующих услуг (например, сервисное обслуживание), стимулирование сбыта (например, с помощью рекламы).

Воздействие на рынок и потребительский спрос с помощью всех доступных средств в целях его формирования в необходимых для фирмы направлениях. Реализация этого принципа может включать решение следующих задач маркетинговой деятельности на предприятии: формирование стратегии и тактики рыночного поведения, разработка ассортиментной и ценовой политики, маркетинговое обеспечение разработки новых товаров и услуг фирмы.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



На основе учебного текста и схемы определите различия в выборе средств реализации основных принципов маркетинговой деятельности.

Дайте оценку роли этих средств в достижении цели маркетинга — удовлетворении общественных потребностей.

На величину прибыли предприятия оказывают влияние не только издержки производства, но и сумма уплачиваемых им налогов. Налоги — значительная статья расходов производителя, которую он вынужден учитывать при организации и ведении своего дела.

Какие же виды налогов платят современные предприятия?

Прямой налог с фирмы — *налог на прибыль* широко используется в мировой практике. В России законом предусмотрено налогообложение прибыли всех предприятий и организаций. Налог на прибыль в общем случае уплачивается по ставке 20 % от валовой прибыли, т. е. разницы между всеми доходами и всеми расходами фирмы. С 2017 по 2024 г. платежи по налогу распределяются так: 3 % зачисляется в федеральный бюджет, 17 % — в региональный. Ставка налога на прибыль может быть разной в зависимости от видов деятельности. Существуют и налоговые льготы, позволяющие правительству стимулировать полезную для общества деятельность.

Косвенный налог с фирмы — *налог на добавленную стоимость* (НДС). Он изобретён экономистами не так давно (впервые введён в 1960-х гг.), но сегодня им пользуются около 50 стран. В России этот налог введён в 1992 г. и является ключевым в налоговой системе. Так, за счёт поступлений этого налога формируется более трети доходной части федерального бюджета.

Налогом на добавленную стоимость облагается прирост стоимости товара, которая создаётся на всех стадиях его производства по мере продвижения товара к конечному потребителю (от сырья до предмета потребления). Для каждой фирмы установлено налогообложение её выручки от продажи продукции за вычетом суммы затрат на сырьё, материалы, оборудование и другие материальные затраты.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТ

В России основная ставка налога на добавленную стоимость составляет 20 %, а на отдельные товары (продовольственные товары первой необходимости, товары для детей) — на уровне 10 %.

Узнайте, какие товары облагаются НДС по пониженной ставке и почему. Объясните, как влияет на этот показатель уровень экономического развития страны, экономическая политика государства.

Предпринимателю также приходится производить платежи в различные внебюджетные фонды (пенсионный, социального страхования, обязательного медицинского страхования и др.). Эти взносы, с его точки зрения, тоже являются налогами.

Практика подтверждает, что высокие ставки налогов снижают мотивацию к активному труду и деловую активность в целом. Каждое правительство вынуждено решать проблему поиска оптимально возможного варианта налогообложения предприятий, чтобы они имели необходимые средства для развития и расширения своего производства.

Влияние конкуренции на деятельность фирмы

Мы познакомились с различными условиями, способами и средствами достижения фирмой эффективности производства. Однако на жизнеспособность и устойчивость предприятия влияет ещё один показатель — конкурентоспособность. Исследователи рыночной экономики считают обеспечение высокой конкурентоспособности фирмы главным средством достижения максимальной прибыли.

Конкурентоспособность предприятия — это его свойство, характеризующееся степенью удовлетворения им конкретной потребности по сравнению с аналогичными объектами, представленными на данном рынке. На это свойство оказывают влияние такие факторы, как финансовое положение, наличие передовой технологии, обеспеченность квалифицированными кадрами, возможность кредитования, действенность рекламы и др.

РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

Компания по продаже автомобилей в условиях высокой конкуренции организовала следующую программу для потребителей: включила в цену авто оформление, сервис на два года, техническую поддержку, личного специалиста, дополнительный комплект шин.

Чем вызваны, на ваш взгляд, изменения в системе продажной политики фирмы? Что ещё можно предложить фирме для привлечения потребителей и достижения успеха в конкурентной борьбе? Подтвердите на известных вам примерах из жизни следующее положение: конкуренция побуждает производителя совершенствовать свои товары и услуги.

Предпринимателю, участвующему в конкуренции, приходится решать задачи: какого преимущества может добиться фирма, как его реализовать и защитить? Производители, например, бумажных книг конкурируют с производителями электронной книжной продукции, телевидение конкурирует с Интернетом. (Подумайте, как конкуренция влияет на реализацию продукции, на прибыль фирм.)

Свободная конкуренция между производителями стимулирует поиск ими наиболее эффективных способов производства. Это приводит к повышению конкурентоспособности товаров, расширению выбора потребителя.

К функциям конкуренции можно отнести стимулирование снижения цен и повышение качества продукции, обеспечение нацеленности производства на запросы потребителя, применение наукоёмких технологий, установление равновесной цены.

Наличие конкуренции стимулирует производителя делать лучше, быстрее, качественнее. В общем, рыночная конкуренция заставляет производителей учитывать интересы потребителей и соответственно общества в целом. (Можно ли согласиться со следующим утверждением: «Там где нет конкуренции спится лучше, но живётся хуже»?)

Основной производственной ячейкой, где создаются экономические блага, является предприятие. Мировая практика подтверждает, что по объёму производства и численности занятых ведущее место принадлежит крупным предприятиям, придающим экономике стабильность и устойчивость. Однако мелкий бизнес по численности предприятий остаётся основой экономики. (Вспомните, что вы уже узнали о деятельности малых и средних предприятий.) В какой бы форме и каких бы размеров ни создавались фирмы, от их успехов во многом зависит экономическое благополучие страны: насыщенность рынка товарами и услугами, уровень цен, возможности занятости населения и рост его доходов, разработка и внедрение новых технологий.

Государство заинтересовано в благоприятных условиях для деятельности и развития фирм любого типа.

АНАЛИЗИРУЕМ ТЕКСТ

Для того чтобы реализовать свои возможности, инициативному гражданину необходимы определённые условия, одним из которых является возможность создания и обеспечения спокойного функционирования собственного предприятия как базы для разработки и реализации идей... Оно обеспечит и занятость населения, и рост доходов, и увеличение в итоге ВВП страны, и создаст соответствующие конкурентные условия, без которых не может существовать нормальная рыночная экономика.

Что, по мнению автора, может привлекать граждан в создании своего предприятия? Какие возможности сделать вклад в развитие экономики страны есть у фирм? Приведите примеры успешных предприятий в различных отраслях экономики вашего региона. Предложите идеи для их развития.

Одним из условий для создания новых предприятий и их развития является участие в реализации государственной стратегии и политики импортозамещения (с целями и инструментами этой политики в Российской Федерации вы познакомитесь в дальнейшем).

Импортозамещение — это процесс в национальной экономике, в ходе которого в стране производится необходимая продукция силами про-

изводителей данного государства. Основные цели импортозамещения: развитие направлений, специализирующихся на выпуске инновационных товаров; создание конкурентоспособных предприятий; разработка способов задействования передовой техники и создание инноваций.

Малый и средний бизнес активно включился и развивает импортозамещение, например, в таких сферах, как лёгкая промышленность (производство одежды, товаров для спорта и т. п.), производство натуральных продуктов (продуктов питания, косметики и т. п.), информационные технологии, добыча ресурсов и многих других. Этот процесс приносит свои плоды. Многие предприниматели получили возможность для запуска тех или иных продуктов. Они готовы обеспечить потребителей поставками, продавая как аналоги зарубежных товаров, так и свою полностью уникальную продукцию. Государство заинтересовано создать условия для деятельности фирм, оно предоставляет субсидии на открытие бизнеса, гранты на реализацию бизнес-проектов, налоговые льготы, выгодные условия кредитования.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Знание условий и способов эффективной организации производственной деятельности позволит вам стать её активными и результативными участниками. Напомним, что успех этой деятельности зависит не только от ваших способностей (организаторских, интеллектуальных), но и от умелого использования имеющихся ограниченных ресурсов.
2. Многие из нас владеют одним или несколькими факторами производства. Старайтесь найти пути и способы их рационального использования и получения дохода.
3. Для принятия решения об организации своего дела необходимо анализировать и сравнивать предстоящие издержки и возможные доходы от будущей деятельности. Это позволит сделать экономически грамотный выбор использования имеющихся ресурсов и сократить вероятность убытков и разорения.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Рынок таким образом регулирует затраты и результаты, что в обобщённом выражении они оказываются примерно пропорциональными для каждого целесообразного производства. Если у какого-то производителя результаты обгоняют затраты, то, по классической схеме, в эту сферу деятельности устремляются другие. Это приводит к росту предложения, падению цен на соответствующую продукцию, и устанавливается стандартное соотношение между затратами и результатами. Если же, наоборот, где-то затраты начинают обгонять результаты, то такой производитель разоряется, закрываются принадлежащие ему

производства. То, что нерентабельно, — не выживает, то, что сверхрентабельно, — становится областью применения новых сил, равновесие затрат и результатов восстанавливается в обоих случаях.

Эта классическая схема, разработанная ещё А. Смитом, не всегда точно отражает реальные процессы, но в принципе остаётся верной. Даже в ситуации производителя-монополиста возникает сильное давление, приводящее к изменениям описанного типа, к ослаблению выявившегося превышения частной эффективности над средней.

(*Из книги современного российского экономиста В. И. Данилова-Данильяна «Бегство к рынку»*)

Вопросы и задания: **1.** Объясните, опираясь на текст фрагмента, каким образом рынок регулирует издержки (затраты) и результаты производства. Охарактеризуйте поведение в условиях рынка производителя, заинтересованного в успехе своего производства. От чего зависит получение им прибыли? **2.** Экономисты называют механизм вытеснения рынком старых товаров, технологий, идей, не приносящих прибыли, и замены их новыми «системой созидательного разрушения». Подумайте почему. **3.** Обсудите причины и следствия действия подобного механизма, используя текст документа и материалы параграфа. **4.** Можно ли назвать рынок единственным инструментом объективного общественного соизмерения издержек и результатов производства? Аргументируйте свой ответ.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Каковы экономические цели фирмы и показатели её деятельности? **2.** Что такое затраты (издержки) производства? **3.** Чем различается бухгалтерский и экономический подход к издержкам и прибыли? **4.** Как маркетинг и менеджмент помогают повысить конкурентоспособность предприятия? **5.** Какие налоги платят фирмы? **6.** Есть ли преимущества у импортозамещения в России?

ЗАДАНИЯ

1. Составьте перечень затрат, необходимых для открытия мастерской по ремонту бытовой техники, организации торжественного ужина в кафе на 30 человек, открытия пункта проката спортивного инвентаря.
2. Известный учёный-экономист А. Смит отмечал: «Потребление составляет единственную цель производства, и мы не должны заботиться об интересе производителей до тех пор, пока не потребуется подумать об интересах потребителя». Что советует учесть учёный при реализации важной экономической задачи — удовлетворении потребностей людей? Используя полученные обществоведческие знания, социальный опыт, объясните, как маркетинг позволяет производителю завоевать

потребителя. Почему, по вашему мнению, маркетинг называют «компасом бизнесмена»? Поясните свой ответ.

3. Рост спроса на продукцию полиграфического комбината потребовал увеличения объёма производства. Определите, какие издержки производства будут иметь решающее значение: постоянные или переменные.
4. Фирма «Конус» решила расширить производство за счёт увеличения ассортимента товаров. Выпуск продукции потребовал следующих общих издержек: сырьё — 500 тыс. руб., заработная плата рабочих — 100 тыс. руб., топливо — 70 тыс. руб., транспортные услуги — 7 тыс. руб., расходы на подготовку и переподготовку кадров — 6 тыс. руб., отчисления по страхованию имущества — 1 тыс. руб. Рассчитайте сумму постоянных и переменных издержек.
5. Маркетологи спорят о проблеме: что нужно принимать во внимание продавцу для верного ценообразования? Один отправной точкой посчитал общие расходы, другой — необходимый доход, а третий — конкуренцию. Кто из них был прав?
6. Представьте ситуацию: вы руководитель фирмы по производству прохладительных напитков. Зимой спрос на вашу продукцию временно падает. Какие меры вы предпримете для сокращения издержек производства?
7. Величина прибыли предприятия в год составила 60 млн руб., а издержки производства — 100 млн руб. Рассчитайте рентабельность его деятельности. Объясните, можно ли считать это производство целесообразным с хозяйственной точки зрения и почему.
8. Проведите мини-исследование (анализ источников информации, опрос, интервью) «Как повысить конкурентоспособность малых предприятий в нашем регионе». Свои выводы, предложение и бизнес-идеи оформите в виде постера.

§ 15. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

ЗАДУМАЕМСЯ

Каждый ли человек обладает предпринимательскими способностями? Нуждается ли предприниматель в поддержке со стороны государства и общества?

ВСПОМНИМ

Какие экономические институты влияют на развитие общества? Что включают в себя факторы производства? Каковы отличительные признаки рыночной экономики?

Предпринимательство и его виды

Вы знаете о том, что экономические институты связываются с общественным развитием. Среди них особое место принадлежит предпринимательству, которое по праву считается одним из главных институтов в сфере экономики.

Зарождение предпринимательства произошло в древности. Однако только с развитием товарно-денежных отношений возникает нацеленность людей на инвестирование денежных средств и ожидание получения прибыли в условиях известной неопределённости рынка. Такая деятельность связана с риском вложения денежных средств в различные проекты. В то же время предприниматель надеется получить нефиксированный доход от своей деятельности. Его деятельность регулируется рядом этических норм, которые включают необходимость соблюдения правил договора, поддержку доверия между участниками отношений, высокую деловую репутацию. Здесь и возникает предпринимательская функция, т. е. роль предпринимателей в общественных отношениях, через систему норм, правил поведения, традиций.

Длительное развитие этого института привело к тому, что сформировались разные виды предпринимательства. Они выделяются по объектам деятельности, которыми занимаются предприниматели. Если у человека возникает желание заниматься такой деятельностью, то он может найти возможность реализовать себя. Познакомимся с видами предпринимательской деятельности, используя схему.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Приведите примеры видов предпринимательства в вашем регионе, муниципальном районе.

В своей деятельности предприниматель соединяет, комбинирует различные факторы производства, внедряет новые технологии, так как это позволяет увеличить прибыль. Таким образом, он ориентируется

на получение прибыли, применяет инновации, инициирует развитие производства, учитывает риски, которые ложатся на него самого. Предприниматели поддерживают ликвидность своего предприятия, которая выражается в наличии денежных средств и других ликвидных активов, позволяющих осуществлять выплаты по обязательствам (работникам, поставщикам, кредиторам).

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

В соответствии с пунктом 2 статьи 929 ГК РФ предпринимательским риском является риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств перед контрагентами или изменений условий деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, а также риск неполучения ожидаемых доходов.

Опираясь на дополнительные источники информации, приведите примеры рисков в предпринимательской деятельности.

Обратим внимание на то, что людям, занимающимся бизнесом, свойственно принятие нестандартных решений и выполнение ряда общественно значимых функций. Среди них:

- новаторская, выражающаяся в осуществлении опытно-конструкторских разработок, создании новых товаров, предоставление новых услуг и т. д.;
- организационная, проявляющаяся во внедрении новых форм и методов организации и управления производством, разработке стратегии и тактики развития предприятия, повышении уровня его конкурентоспособности;
- ресурсная, связанная с эффективным использованием трудовых, материальных, финансовых, интеллектуальных и информационных ресурсов;
- социальная, выражающаяся в производстве товаров и оказании услуг, необходимых обществу, создание новых рабочих мест;
- личностная, представляющая собой самореализацию предпринимателя как индивидуума через достижение собственной цели.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Фёдор Овчинников — российский предприниматель. Он родился в г. Сыктывкаре (Республика Коми). Свой бизнес начал с того, что взял кредит в банке, а затем открыл сеть книжных магазинов. Однако в 2008 г. вынужден был продать свои магазины, так как на книжном рынке произошёл обвал. В 2011 г. предприниматель открыл сеть кафе-пиццерий. Вот что он сказал о своей бизнес-идее: «У меня была одна

задача на старте — выжить, а потом уже начинать реализовывать свои идеи. Я изначально пришёл в этот бизнес с большой идеей — создать продукт на стыке IT и офлайнового бизнеса». Сеть его пиццерий сегодня распространена в России, Китае и других странах мира.

Какие признаки предпринимательства проявились в данной ситуации? Какие риски предпринимательства иллюстрирует этот пример?

Бывает, что у начинающего предпринимателя есть средства, но нет перспективной бизнес-идеи. В таких случаях участники бизнеса используют *франчайзинг*. Этим иностранным словом обозначаются отношения между двумя субъектами, которые ведут бизнес. Например, на рынке товаров есть две компании, из которых первая — успешная и опытная, а вторая только начинает своё дело. Первая передаёт второй право использовать свою торговую марку (бренд), делится опытом в ведении бизнеса, а вторая ей за это платит. Другими словами, первая компания передаёт *франшизу*, включающую товарный знак, фирменную упаковку, маркетинговые материалы, программное обеспечение и др.

Российское законодательство устанавливает возраст, с которого можно заниматься предпринимательской деятельностью. По общему правилу возрастным порогом является достижение 18 лет. Однако закон при определённых обстоятельствах предусматривает снижение порога, но об этом более подробно вы узнаете в следующих параграфах.

Таким образом, сущность предпринимательства как института наиболее комплексно проявляется в сочетании всех присущих ему функций, связана с традициями предпринимательства, реализацией идей в разных формах.

Организационно-правовые формы предприятий

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации предпринимательской деятельностью могут заниматься как физические, так и юридические лица. Физическое лицо занимается ею единолично, не принимая статуса юридического лица, но проходит государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя (ИП). Он несёт ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом (за исключением того, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание). Деятельность индивидуальных предпринимателей относится к инициативному предпринимательству, и поэтому капитал предпринимателя не выделяется из его личного имущества и риск распространяется на всё его состояние.

Как правило, крупные участники рынка имеют статус юридических лиц. Организационно-правовые формы предприятий, которые могут организовать юридические лица, представлены на схеме. Эти формы

относятся к коммерческим организациям, их объединяет то, что они нацеливаются на получение прибыли.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Проанализируйте информацию официальных интернет-порталов вашего региона и узнайте, какие формы предприятий есть в вашем регионе.

Хозяйственные товарищества и *общества* являются наиболее распространённой формой предпринимательства. Согласно Гражданскому кодексу РФ, этот вид корпоративных коммерческих организаций характеризуется разделённым на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Им принадлежит имущество, произведённое или приобретённое в процессе хозяйственной деятельности. Их участники получают право требования: части прибыли коммерческой организации (дивиденда); участия в управлении делами и получения необходимой для этого информации; возврата в случае ликвидации организации части имущества, оставшегося после расчётов с кредиторами. Как в обществах, так и в товариществах одновременно могут участвовать как физические, так и юридические лица (в любых сочетаниях).

Хозяйственные товарищества могут создаваться в форме полного товарищества и товарищества на вере. Полным признаётся товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключённым между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам всем своим имуществом. Полное товарищество создаётся и действует на основании учредительного договора, который должен быть подписан всеми его участниками. Управление деятельностью полного товарищества осуществляется по общему согласию всех

участников. Прибыль и убытки полного товарищества распределяются между участниками пропорционально их долям в капитале, если иное не предусматривается учредительным договором или иным соглашением участников.

Преимущества полного товарищества связаны с простотой его организации, так как отсутствие специальных органов управления не требует разработки устава, а все вопросы функционирования товарищества решаются в его учредительном договоре. К недостаткам полного товарищества могут быть отнесены: невозможность выпуска акций и облигаций для привлечения дополнительного капитала; необходимость особых доверительных отношений между полными товарищами.

Товарищество на вере (коммандитное товарищество) отличается от полного товарищества тем, что в нём наряду с полными товарищами в формировании складочного капитала принимают участие так называемые участники-вкладчики (коммандитисты), которые, не участвуя в предпринимательской деятельности, лишь делают вклады в имущество товарищества, получают прибыль и несут риск убытков только в пределах сумм сделанного вклада. Разный уровень ответственности влечёт и разграничение прав этих двух категорий лиц на ведение такого товарищества. Вкладчики отстранены от управления делами товарищества, не вправе выступать от своего имени, оспаривать действия полных товарищей и могут лишь требовать предоставления необходимой коммерческой информации и рассчитывать на первоочередное получение вкладов из имущества ликвидируемого товарищества после удовлетворения интересов кредиторов. Товарищества на вере имеют в основном те же преимущества и недостатки, что и полные товарищества.

Участниками полных товариществ и полными товарищами в товариществах на вере могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации. Каждый из них может состоять только в одном товариществе. Это связано с тем, что они должны участвовать в хозяйственной деятельности конкретной организации и отвечать при необходимости своим имуществом именно по её обязательствам.

Хозяйственные общества представляют собой более сложную организацию предпринимательства, связанную с ограничением или даже исключением личной ответственности участников по долгам общества. В законодательстве предусмотрено требование об обязательном минимальном уставном капитале общества. Поскольку общества как объединения капиталов не предполагают обязательного участия всех членов в их деятельности, возникает необходимость в создании специальных органов управления. В качестве учредителя общества может выступить и одно лицо. Хозяйственные общества могут создаваться в форме общества с ограниченной ответственностью, акционерного общества.

Крупные масштабы производства требуют привлечения и использования больших инвестиций, обеспечивающих стабильное функциони-

рование предприятия. Подобная задача предполагает создание *акционерного общества* (*АО*). Акции позволяют аккумулировать свободные денежные средства граждан и юридических лиц, использовать их в качестве инвестиций, демократизировать процесс управления. Кроме того, свободное приобретение и отчуждение акций на фондовых биржах создаёт возможность быстрого перелива большого капитала из одной сферы деятельности в другую в соответствии со складывающейся рыночной конъюнктурой, а в известной мере — и с целями развития отраслей народного хозяйства. При других же формах организации предпринимательства это невозможно.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

По данным Росстата, в 2022 г. в Российской Федерации действовали 578 акционерных обществ, часть акций этих обществ находится в федеральной собственности.

Почему, по вашему мнению, государство имеет значительное число акций в собственности?

В соответствии с российским законодательством акционерным обществом признаётся коммерческая организация, уставный капитал которой разделён на определённое число удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу. Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью в пределах стоимости принадлежащих им акций. Принципиальным отличием акционерных обществ от других форм является то, что выход из них возможен только путём продажи или иной передачи права собственности на акции, при этом акционер получает устраивающую его сумму денег или иное имущество от нового владельца акций, а не от общества. Есть ещё одна положительная особенность АО: необходимо проведение ежегодных общих собраний акционеров, на которых представляется подробный отчёт о деятельности АО за прошедший год. Это делает управление обществом более прозрачным.

АНАЛИЗИРУЕМ ДОКУМЕНТ

- Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.
- Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и общества, если иное не предусмотрено

настоящим Федеральным законом в отношении непубличных обществ.

(*Из Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»*)

Каким образом в соответствии с федеральным законом различается статус акционеров? Какую ответственность несут акционеры?

Обществом с ограниченной ответственностью (*ООО*) признаётся учреждённое одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделён на вклады участников, которые не несут ответственности по долгам общества своим имуществом, а лишь рискуют утратить свои вклады. Высшим органом ООО является общее собрание его участников.

Отметим следующие преимущества ООО: создание общества одним лицом; несение ограниченной ответственности по долгам общества его членами; при продаже доли участника другие участники ООО имеют преимущественное право её выкупа; гибкий подход к созданию управленческой структуры организации; не требуется сложной процедуры оформления в виде приобретения акций.

К отрицательным особенностям ООО можно отнести следующие: при выходе из общества участник вправе потребовать выделения доли из активов юридического лица пропорционально его доле в уставном капитале. Это влечёт опасность нарушения производственной структуры и финансовой стабильности общества, если доля в уставном капитале выходящего участника существенна.

Производственный кооператив — это добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии, и объединение его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Производственные кооперативы относятся к корпоративным коммерческим организациям. Члены производственного кооператива несут по его обязательствам субсидиарную (дополнительную) ответственность в размерах и порядке, предусмотренном законом о производственных кооперативах и уставом (хотя и не всем своим имуществом, а в заранее определённом уставом размере — обычно кратном по отношению к паевому взносу члена).

Имущество, находящееся в собственности производственного кооператива, делится на паи его членов в соответствии с уставом кооператива. Для кооперативов характерно личное трудовое участие в них членов-пайщиков, в роли которых обычно выступают не являющиеся профессиональными предпринимателями обычные граждане. При этом участие в управлении делами кооператива (при принятии решений его

высшим органом управления — общим собранием членов кооператива) строится по принципу «один пайщик — один голос», а распределение получаемых доходов происходит с обязательным учётом характера и степени их трудового вклада, а не только и не столько их имущественного взноса (пая). В таком же порядке распределяется имущество, оставшееся после ликвидации кооператива и удовлетворения требований его кредиторов. Это чётко отличает кооператив от обществ и товариществ.

К важным преимуществам данной организационно-правовой формы хозяйствования относится распределение прибыли кооператива в соответствии с трудовым участием его членов, что материально заинтересовывает их в более добросовестном отношении к своему труду, а также предоставление всем членам равных прав в управлении кооперативом, не зависимых от размера имущественного взноса.

К недостаткам кооператива относится регламентирование минимального числа его членов, которое не может быть менее пяти, что существенно ограничивает возможности создания подобных организаций.

Сегодня ряд организаций находятся в государственной или муниципальной собственности. В Гражданском кодексе для государственных и муниципальных предприятий предусмотрена форма унитарного предприятия. Это тоже коммерческие организации, не наделённые правом собственности на закреплённое за ними имущество. Это означает, что их имущество является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками унитарного предприятия. В этом основное отличие унитарного предприятия от хозяйственных обществ, товариществ и производственных кооперативов. Существенной особенностью, отличающей унитарное предприятие от других коммерческих организаций, является управление таким предприятием. Унитарное предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не несёт ответственности по обязательствам собственника имущества.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Как вы знаете, определённую долю от прибыли компания может распределять среди своих акционеров, т. е. выплачивать им дивиденды. В 2023 г. ряд акционерных обществ Российской Федерации объявили о выплате дивидендов держателям их акций.

Чем может быть продиктовано решение отказаться от выплаты дивидендов?

Риски предпринимательской деятельности

Предпринимательские риски — это возможные угрозы для бизнеса в будущем или негативные последствия. Ведь даже самая хорошая идея вовсе не обязательно сможет принести прибыль. К ним относят веро-

ятность недополучения прибыли или непредвиденные убытки. К тому же на предпринимательскую деятельность оказывают влияние внешние факторы: бизнес может пострадать из-за плохой погоды, скачка валютного курса, пандемия, санкции и пр. Что же может потерять предприниматель? В лучшем случае потерять можно прибыль, которую планировали получить. В более сложных ситуациях у предпринимателя растут долги, а также наступает ответственность, носящая имущественный характер.

По наступающим последствиям риски предпринимательской деятельности можно разделить на три вида (рис. 15.1).

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Рис. 15.1. Риски предпринимательской деятельности

Используя дополнительную информацию из федеральных или региональных СМИ, конкретизируйте примером любой из этих рисков.

Если индивидуальный предприниматель не может оплатить свои долги, то суд, скорее всего, решит списать деньги с его счёта. В группу риска попадают счета и вклады. Вместе с тем судебные приставы конфискуют у должника не все деньги. Ему оставят сумму, равную одному прожиточному минимуму. Если у должника есть иждивенцы, то на каждого из них тоже оставят такую сумму.

У коммерческой организации можно за долги изъять всё имущество, признать её банкротом и ликвидировать. Сами учредители могут лишиться только тех денег, которые вложили в организацию, но при этом они не рискуют своими квартирами или счетами.

Важно соблюдать разумную осторожность: не брать больших кредитов, не закупать слишком большие партии товара, в этих случаях риски будут минимальными. Избежать негативных последствий или своевременно принять меры возможно, если проводить оценку уровня риска — постоянно анализировать ситуацию: сделки и их условия, финансовое состояние компании, внешние факторы. Есть четыре инструмента для минимизации рисков:

1) страхование имущества, оборудования, ответственности позволит в случае критической ситуации получить компенсацию, покрыть расходы;

2) диверсификация, которая предполагает открытие бизнеса в другой сфере;

3) хеджирование (о нём мы говорили ранее), защищающее предпринимателя от скачка или падения цены на товары или услуги (ценовых рисков), так как он заключает договор с партнёрами, который фиксирует цены на товар или услугу;

4) лимитирование, включающее установление предельных сумм расходов, доходов, кредитов, инвестиций.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Удачно вести собственное дело предпринимателю помогают определённые личные качества, а также наличие знаний прежде всего в области экономики и права.
2. Институт предпринимательства поддерживается государством в различных формах, в том числе с помощью законодательного регулирования предпринимательской деятельности.
3. В Российской Федерации есть множество возможностей открыть своё дело, заниматься предпринимательством.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Российский бизнес несёт огромную фискальную нагрузку. Например, Минфин рассчитывает налоговую (и фискальную) нагрузку как сумму всех поступлений налогов и обязательных неналоговых платежей в бюджетную систему в процентах от ВВП. В России этот показатель в 2017 г. составил 31,1 %. Бизнес в России, при всех его недостатках в виде низкой производительности труда и невысокой технологичности, платит налоги как в развитом мире.

Но, что удивительно, при этом компании продолжают выделять дополнительные средства в регионах своего присутствия в рамках различных благотворительных и социальных программ, в совокупности по стране тратя на это десятки миллиардов рублей ежегодно.

Отчасти социализацию компаний можно объяснить бизнес-интересом: компании заинтересованы в бесперебойности работы своих фабрик, а для этого необходимо заботиться о здоровье работников и социуме городов, в которых они живут. Однако помощь зачастую не ограничивается работниками, а затрагивает всё большее количество жителей того или иного региона.

В пандемию кто-то покупал аппараты искусственной вентиляции лёгких, кто-то развозил помощь пенсионерам, где-то организовывали санобработку городов, где-то выделялись средства индивидуальной защиты. Иные и вовсе начали строить больницы.

Нельзя объяснить социальную ориентацию бизнеса и призывами федеральных и региональных властей. Иначе все программы сводя-

лись бы к отчётам и рекламе. Бизнес по своей воле стремится улучшить жизнь людей. Очевидно, здесь есть что-то большее, чем прямая заинтересованность. Рискнём предположить, что именно так, через социальную помощь, заботу, поддержку, выглядит национализация элит и капитала. Российский бизнес становится всё более патриотичным и готов нести издержки не ради собственной корысти, но ради общественной выгоды.

Вложив сегодня в человека немного усилий и средств, уже через несколько лет российский бизнес получит совершенно другое качество человеческого капитала и, помогая людям, постепенно трансформирует среду, повысит качество жизни будущих специалистов, даст возможность долгосрочного и устойчивого роста российской экономике.

(*По Е. Огородникову*)

Вопросы и задания: **1.** Какой вклад вносит бизнес в развитие России? Чем автор объясняет социализацию компаний? **2.** С опорой на знания назовите не менее трёх признаков предпринимательской деятельности. **3.** Объясните отмеченную в тексте связь между инвестициями и трансформацией общественной среды и человеческого капитала.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какие виды предпринимательства существуют в современном обществе? **2.** Каковы основные признаки института предпринимательства? **3.** Каковы различия организационных форм предприятий? **4.** В чём состоят особенности предпринимательской деятельности? **5.** Какими способами предприниматель может защитить себя от рисков?

ЗАДАНИЯ

1. Сравните предпринимательство с другими экономическими институтами. Выделите общие признаки и особенности.

2. В параграфе упоминается о функциях предпринимательства. Используя материал параграфа, дополнительные источники информации, заполните таблицу в тетради.

Функция предпринимательства	Пример реализации функции

3. Сергей — владелец ценных бумаг публичного акционерного общества, а Виктор — участник производственного кооператива. Найдите

в приведённом списке общие признаки акционерного общества и производственного кооператива.

1) ориентация на получение прибыли
2) получение дивидендов
3) личное трудовое участие
4) наличие устава
5) корпоративная коммерческая организация
6) обязанность соблюдать трудовую дисциплину

4. В ходе дискуссии о необходимости поддержки предпринимательства со стороны государства были высказаны разные позиции:

1) Государство обязано поддерживать предпринимателей различными средствами.

2) Предприниматели, располагая значительными средствами, могут сами себя защитить в случае непредвиденных обстоятельств.

Приведите аргументы в поддержку каждой позиции. Обоснуйте собственную точку зрения.

5. Вера решила организовать свой бизнес. Какие факторы она должна учитывать при создании бизнеса? Свой ответ аргументируйте.
6. Проведите исследование по теме «Этика предпринимателя и эмоциональный интеллект».

§ 16. МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

ЗАДУМАЕМСЯ
Нужно ли открывать собственное дело в будущем?

ВСПОМНИМ
Что такое налоги? Какие формы организации предпринимательской деятельности предусмотрены в законодательстве Российской Федерации? Каковы отличительные черты индивидуального предпринимательства?

МСП: формы и признаки

В заглавии этого раздела употребляется аббревиатура «МСП». Наверное, вы поняли, что она обозначает малое и среднее предпринимательство. Малые и средние организации ведут коммерческую деятельность. Это предприятия с численностью до 100 человек (малое предприятие) и доходом до 800 млн руб. в год или с численностью от 100 до 250 человек (среднее предприятие), имеющие доход до 2 млрд руб. в год. На сегодняшний день малый бизнес играет важную роль в развитии экономики многих стран, и Российская Федерация не исключение.

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

	На 10 января 2022 г.	На 10 января 2023 г.
Число МПС	5 866 703	5 991 349
Микропредприятия	5 636 297	5 761 069
Малые предприятия	212 429	212 271
Средние предприятия	17 977	18 009
Число юридических лиц	2 314 058	2 305 387
Число ИП	3 552 645	3 685 962

(*По данным общественной организации «ОПОРА России»*)

Какова динамика изменений предприятий МСП в России за год?

Как вы уже знаете, в нашей стране заниматься предпринимательской деятельностью можно с 18 лет, но закон предусматривает и снижение возрастного порога для тех, кто хочет попробовать свои силы в бизнесе. В некоторых случаях создать своё малое или микропредприятие можно уже в 14 лет, но для этого понадобится письменное согласие родителей, заверенное родителями. Подростки могут оказывать услуги или собственными руками делать товары и их продавать. Среди них дизайнерские услуги, выращивание фруктов и овощей, ведение социальных сетей, фото и видеосъёмка и др. С помощью доходов от такой деятельности можно пополнить семейный бюджет, отложить денежные средства на будущее образование или организацию отдыха и досуга.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

В Российской Федерации выделяют денежные гранты на все субъекты МСП, зарегистрированные лицами в возрасте от 14 до 25 лет. Минимальная сумма гранта — 100 000 руб., максимальная — 500 000 руб.

Предположите, как можно использовать предоставленные государством гранты. Какими навыками нужно для этого обладать?

Говоря о малом предпринимательстве, упомянем и самозанятых. Самозанятым можно оформиться, достигнув 14 лет. Для этого нужно пройти регистрацию через приложение «Мой налог». Самозанятые — это участники экономических отношений, которые пользуются осо-

бым режимом льготного налогообложения (налог на профессиональный доход). Они не нанимают работников, не уплачивают страховые взносы и не сдают отчёты. На самозанятых возлагается обязанность выдавать чеки за совершённые операции. С 2022 г. стать самозанятыми могут жители всех регионов России, а также некоторые иностранцы — граждане Белоруссии, Казахстана, Армении и Киргизии. Максимальный доход самозанятых не должен превышать 2,4 млн руб. в год (суммы доходов в месяц могут варьироваться в большую или меньшую сторону, важно чтобы итоговая сумма за год не превышала 2,4 млн руб.).

Важным условием деятельности всех МСП на территории России является их включение в Единый реестр субъектов МСП, который ведёт Федеральная налоговая служба в соответствии со статьёй 4.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Роль малого и среднего предпринимательства в экономике

Теперь проведите небольшой эксперимент. В интернет-поисковик введите запрос: чем занимается малый бизнес? Вы увидите, что различные ресурсы дают советы о том, какое дело лучше начать, в каких отраслях востребованы малые и средние предприятия и пр.

Роль малого и среднего предпринимательства в развитии экономики сложно переоценить. В нашей стране сегодня постоянно действуют около 6 млн субъектов малого бизнеса. В них работают около трети россиян. На малые и средние предприятия приходится около 40 % от всего денежного оборота страны, или пятая часть ВВП. Малый бизнес проникает во все сферы общества, а его интересы учитываются при планировании экономической и социальной политики государства. Так, в период пандемии COVID-19, когда значительная часть населения находилась на самоизоляции, значимость малого бизнеса стала особенно заметна для экономики России.

Важным аспектом, который характеризует роль института малого и среднего предпринимательства в российском обществе, является рост доверия со стороны граждан. Этому способствуют рост цивилизованности рынка, увеличение числа предпринимателей (в том числе самозанятых), внимание к ним государства.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

77 % опрошенных россиян не возражают, чтобы их дети стали предпринимателями.

Поясните мнение россиян. Как в вашей семье относятся к предпринимательству?

Предприниматели безоговорочно выбирают в качестве своего главного предназначения быть теми, кто рождает идеи, разрабатывает новые технологии и продукты. Их привлекает и мотивирует сама потенциальная возможность изменить мир.

Как считают специалисты, от состояния МСП зависит насыщение рынка товарами, а также решение в стране вопросов занятости населения. К преимуществам предприятий малого и среднего бизнеса относится быстрая адаптация к конъюнктуре рынка, возможность смягчить влияние структурных изменений в экономике. Предприятия МСП обеспечивают стабильное функционирование экономики. Такой тип бизнеса нужен для того, чтобы ограничивать монополии в отраслях и регионах, уменьшать уровень безработицы. Более того, малое и среднее предпринимательство формирует большое количество новых мест для работы, делает многое для создания укрепления среднего класса, обеспечивающего стабильность общества. К тому же, именно малый и средний бизнес позволяет обеспечивать стабильность в социальной сфере и экономике страны.

МСП и поддержка государства

В России разработана и принята Стратегия развития МСП малого и среднего предпринимательства до 2030 г. Одной из её целей стало создание конкурентоспособной, гибкой и адаптивной экономики, обеспечивающей высокую скорость технологического обновления производства и стабильную занятость. Эту цель правительство решило достигнуть при помощи развития малого и среднего предпринимательства, что способствовало бы устойчивому повышению качества жизни и роста доли среднего класса.

К основным задачам по развитию малого и среднего бизнеса в России относятся: интеграция функций поддержки малого и среднего бизнеса; стимулирование спроса на продукцию МСП, в том числе на основе доступа к государственным закупкам; обеспечение доступности финансовых ресурсов для МСП; совершенствование политики в области налогообложения и других платежей; стимулирование развития предпринимательской деятельности на территории отдельных регионов; укрепление кадрового потенциала; повышение производительности труда.

Нужно отметить, что для малого и среднего бизнеса действует особый режим налогообложения — упрощённая система налогообложения (УСН). Она подразумевает особый порядок уплаты налогов для представителей малого и среднего бизнеса. Предприниматель, руководствуясь особенностями своего дела, получаемым доходом, может выбрать объект «доход» со ставкой налога в 6%, а в регионах нашей страны она может быть снижена до 1 %. Этот налог взимается с суммы получаемого дохода.

Другим объектом для взимания налога с МСП является своеобразная формула «доходы минус расходы». Ставка налога в таком случае колеблется от 5 % до 15 % в зависимости от того, в каком регионе России предприниматель осуществляет свою деятельность. При таком расчёте налога берётся доход, уменьшенный на величину расхода. Для предпринимателей, выбравших объект «доходы минус расходы», действует правило минимального налога: если по итогам года сумма исчисленного налога оказалась меньше 1 % полученных за год доходов, уплачивается минимальный налог в размере 1 % от полученных доходов. Более подробно о налогах и налоговой системе России вы узнаете в одном из следующих параграфов.

Центральный банк Российской Федерации, другие органы государственной власти и управления в сфере экономики предлагают разнообразные формы поддержки малого и среднего предпринимательства. В целом они охватывают финансовые инструменты, позволяющие развивать бизнес. К ним относятся возможности льготного кредитования, микрофинансирование, краудфинансирование (привлечение денежных средств в долг или в капитал от множества инвесторов через оператора инвестиционной платформы) и другие меры.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

В Российской Федерации действует национальный проект по поддержке малого и среднего предпринимательства. Одной из мер является льготное кредитование (сниженная ставка процента по кредиту) с господдержкой. Кредитами могут воспользоваться предприятия, внесённые в Единый реестр субъектов малого и среднего бизнеса и работающие в приоритетных отраслях: розничной и оптовой торговле; сельском хозяйстве; внутреннем туризме; науке и технике; здравоохранении; образовании; обрабатывающей промышленности; ресторанном бизнесе; бытовых услугах.

Какие отрасли и почему отнесены к приоритетным?

Интересным и современным является цифровая поддержка малого и среднего бизнеса. Для этого создана «Корпорация МСП» — это государственная федеральная структура, которая помогает индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам и самозанятым на каждом этапе развития их деятельности, сопровождая их от решения начать собственное дело до выхода на зарубежные рынки и биржу. Например, один из самых частых запросов бизнеса заключается в помощи для выхода их продукции на рынки сбыта. Для этого разработан специальный электронный сервис «Производственная кооперация и сбыт». Он даёт возможность расширить возможности для реализации своих товаров. Сервис сводит на площадке МСП.РФ потенциаль-

ных поставщиков и заказчиков, включая крупнейших в стране. Он же может стать точкой входа малого и среднего бизнеса в федеральные торговые сети. Цифровая платформа МСП — это единое окно для бизнеса. Через неё предприниматели имеют онлайн-доступ к федеральным и региональным мерам поддержки, услугам и сервисам. Облегчает процесс недавно запущенный цифровой профиль предпринимателя. В нём из ведомств и организаций собираются данные о бизнесе (только с разрешения собственника), которые используются для повышения адресности и скорости оказания поддержки.

Малый и средний бизнес вносит значительный вклад в развитие российских регионов, так как способствует внедрению технических нововведений и обновлению производственной базы. Уровень активности предпринимателей выше в регионах России, где есть крупные агломерации (Москва, Санкт-Петербург, Новосибирская область и др.). Специалисты отмечают, что для развития МСП важное значение имеют институциональные условия, среди них экономико-географическое положение, разнообразие хозяйственной деятельности в регионе, сильная конкуренция, объём потребительского рынка и т. д.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Тимур Зарипов из Башкирии вспоминает, что своё детство он «провёл на лошадях». У него появилась мечта о собственном табуне. Он больше десяти лет искал себя — работал на госслужбе, служил в МЧС, был строителем. Но, когда появилась возможность, вернулся на родину и купил 36 лошадей. Теперь собирается производить популярный в республике кумыс, учить детей верховой езде и развивать агротуризм. В результате Тимуру удалось получить грант «Агростартап» в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Деньги предоставляют на условиях софинансирования: аграрий должен сам определить, какая поддержка нужна ему для создания и развития хозяйства. Государство предоставит до 90 % от нужной суммы (без учёта НДС и транспортных расходов), а оставшуюся сумму фермер вкладывает сам.

(*По информации портала Национальныепроекты.рф: https://go.prosv.ru/XCnaEk*)

Почему государство оказывает финансовую поддержку начинающим предпринимателям? Для чего используется механизм софинансирования?

К направлениям государственной поддержки предприятий малого и среднего бизнеса можно отнести следующие: повышение гибкости регулирования рынка труда; упрощение процедур доступа МСП к ис-

пользованию недвижимого имущества; расширение информационной поддержки МСП; упрощение отчётности и снижение количества контрольных проверок; развитие механизмов обратной связи и общественного мониторинга решений в сфере развития МСП.

Для малых и микропредприятий у государства есть льготы: снижение выплат в бюджет за счёт снижения налоговых ставок и тарифов страховых взносов; уменьшение количества отчётной документации при найме персонала, при работе с наличными деньгами. Государство и региональные власти оказывают финансовую поддержку при предоставлении льготных кредитов, выделении субсидий, предоставляют преимущества при участии предпринимателей в системе государственных закупок.

Деятельность МСП связана с тем, что необходимо использовать имущество. В этой связи малые предприниматели могут пользоваться скидками при аренде недвижимости для офиса, склада или размещения производства, а также выкупать оборудование, инструменты, земельные участки и здания по льготным ценам.

Таким образом, государство старается создать наиболее комфортные условия для развития и расширения предприятий малого и среднего бизнеса.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Малое и среднее предпринимательство является важнейшей движущей силой развития экономики страны.
2. Наше государство оказывает всестороннюю поддержку малому и среднему предпринимательству, предоставляет различные льготы.
3. Получить поддержку предприниматели могут как на федеральном, так и на региональном уровне. На федеральном за это отвечает Корпорация развития малого и среднего предпринимательства, в регионах — региональные центры поддержки малого бизнеса.
4. Возможно, у кого-то из вас в будущем появится желание заняться малым бизнесом. Знания, полученные в нашем курсе, призваны помочь вам в этом.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Стартапы — это механизм перевода идей, научных разработок в готовые рыночные решения, новые продукты и услуги. Стартапы повышают эффективность создания и реализации новых технологий, а быстрорастущие стартапы создают большую часть рабочих мест в развитых странах. В 2020 г. в России создано менее 10 тыс. стартапов с ненулевой выручкой. Технологические стартапы оказались устойчивее к воздействию пандемии, чем малый бизнес в целом. К технологическим стартапам мы относим новые частные компании, относящиеся

к средне- и высокотехнологичной отрасли промышленности или наукоёмких услуг.

Сектор ИКТ также значим — пятая часть новых фирм и около 15 % от их выручки. Среди отраслей число стартапов выросло в фармацевтике (в 2 раза), в производстве медицинских приборов (в 1,3 раза), в производстве транспортных средств, в ветеринарии и услугах воздушного и космического транспорта. Плотность стартапов выше в крупных агломерациях, где сосредоточены основные образовательные и исследовательские центры, высока концентрация передовых отраслей и сервисной экономики. Выше её значение и в приморских центрах, где много разнообразных услуг по обеспечению внешнеэкономических связей (Калининградская, Ленинградская области, Приморский, Краснодарский края).

Во многих развитых странах отдельная группа мер поддержки была посвящена технологическим стартапам и креативным индустриям. Так как стартапы в целом помогают адаптироваться всей экономике, то им необходимы: грантовая поддержка предпринимательских университетов в регионах с целью расширения программ обучения предпринимательству студентов, а также для формирования инфраструктуры поддержки стартапов; увеличение доли выпускников следующих специальностей (наука, технологии, инжиниринг, искусство, математика). Также нужны разработка и внедрение инновационных образовательных программ на стыке инженерии и творческих направлений с использованием современных ИКТ-технологий, создание высших инженерных школ и зеркальных лабораторий лучших вузов в регионах; выделение креативных пространств и поддержка соответствующих творческих индустрий.

(*Из аналитического доклада «Малый и средний бизнес в регионах России», 2022 г.*)

Вопросы и задания: **1.** Как в тексте раскрывается понятие «стартап»? **2.** Что относят к технологическим стартапам? **3.** В чём проявляется связь технологических стартапов и предпринимательских университетов? **4.** Почему стартапы выгоднее создавать в форме малых предприятий? Приведите три любых объяснения.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. По каким признакам выделяются малые и средние предприятия? **2.** Какая система налогообложения действует для малого и среднего предпринимательства? **3.** Почему выделяется категория самозанятых? **4.** С какого возраста в России можно заниматься предпринимательской деятельностью? **5.** Какие меры государственной поддержки МСП названы в параграфе? Назовите эти меры.

ЗАДАНИЯ

1. Используя текст параграфа, обоснуйте роль малого предпринимательства.
2. Определите функции МСП в обществе и проиллюстрируйте каждую функцию конкретным примером.
3. На сайте Центрального банка Российской Федерации размещена информация о мерах поддержки малого и среднего предпринимательства: сократить издержки при кредитовании; применять пониженные коэффициенты риска по активам, обеспеченным поручительствами Корпорации «МСП»; упростить оценку кредитного риска для банков, чтобы им было удобнее работать с МСП; расширить льготные кредиты на финансирование инвестиций; развивать оборотное кредитование и распространять льготные программы на факторинг; помогать быстрорастущим компаниям активно размещать акции на инвестиционных платформах; предоставить субъектам МСП доступ к платформе «Знай своего клиента» для проверки контрагентов; снизить транзакционные издержки бизнеса за счёт приёма оплаты через СБП (система быстрых платежей).
   Покажите на примере отдельных мер, как они могут помочь малому и среднему предпринимательству в развитии своего бизнеса.
4. В тексте параграфа идёт речь о предоставлении различных льгот предприятиям МСП. Проведите небольшое исследование, в результате которого вы узнаете, какие льготы для малого и среднего бизнеса есть в вашем регионе. Сделайте выводы.
5. Вы решили заниматься малым бизнесом или стать самозанятым. Какие условия вам нужно соблюдать? Какими качествами вы должны обладать?

§ 17. ЭКОНОМИКА И ГОСУДАРСТВО

ЗАДУМАЕМСЯ

Почему государство в рыночной экономике называют попечителем общественного интереса? Что выгодно экономике: рост или снижение налогов?

ВСПОМНИМ

Что характерно для государства как одного из субъектов экономической деятельности? Какие функции выполняет государство в различных экономических системах? Почему государство вмешивается в рыночные отношения? Зачем и какие налоги платят граждане и организации?

Вы уже познакомились с государством как важным субъектом экономической деятельности, ставящим свой целью максимизацию общественного благосостояния. В отличие от других субъектов (фирмы, домохозяйства), государство обладает определёнными средствами и методами применения власти внутри общества, устанавливает определённый порядок взаимоотношений между членами общества и вовлекает в свою деятельность всё население.

Рассмотрим деятельность государства в более широком плане — как *экономического института общества*. Государство определяет правила и условия экономических отношений участников хозяйствования, которые фиксируются в нормативно-правовых актах. Деятельность государства направлена на достижение высокой результативности государственного управления экономикой, обеспечение экономической и финансовой безопасности страны, предоставление экономической свободы хозяйствующим субъектам в рамках законодательно установленных ограничений и др. Государство, непосредственно участвуя в хозяйствовании, выступает производителем благ, их потребителем, собственником национального богатства, защитником и гарантом социальных интересов граждан.

Как современному институту государства удаётся справиться с такой многоплановой и ответственной ролью в обществе?

Экономические функции государства

В настоящее время практически все реально действующие экономические системы характеризует тесное переплетение рыночных отношений с элементами государственного контроля и регулирования. Мировой опыт доказывает, а многочисленные научные исследования подтверждают, что не может быть эффективной рыночной экономики без активной регулирующей роли государства.

Масштабы государственного регулирования, его конкретные формы и методы в разных странах существенно различаются. Они отражают и историю, и традиции, и масштабы страны и т. д. С давних времён идёт дискуссия между теми, кто абсолютизирует и преувеличивает роль рынка, недооценивая роль государства, и теми, кто преувеличивает возможности современного государства, не признавая роль рыночной саморегуляции. Поиск путей рационального соотношения этих двух подходов ведётся и в настоящее время. Каковы же роль и функции государства в рыночной экономике?

Экономическая политика государства представляет собой процесс реализации его экономических функций путём разнообразных государственных мер воздействия на экономические процессы для достижения определённых целей. Наиболее общие экономические цели государства в рыночной экономике следующие: стимулировать экономический рост; создавать условия экономической свободы (право хозяйствующих субъектов самим выбирать форму и сферу экономиче-

ской деятельности, методы её осуществления и использования дохода от неё); обеспечивать экономическую безопасность и экономическую эффективность (способность всей экономики получить максимальный результат из имеющихся ограниченных ресурсов); поддерживать оптимальный уровень занятости (каждый, кто может и хочет работать, должен иметь работу); оказывать помощь тем, кто не может себя полностью обеспечить, и др.

Экономическая политика строится на сочетании перспективных и текущих целей. В экономической политике выделяют, в частности, инвестиционную, налоговую, научно-техническую, бюджетную, внешнеэкономическую политику. (Попробуйте сами дополнить перечень направлений экономической политики.)

Какие экономические функции выполняет государство в современном обществе? За государством всегда сохраняются такие классические функции, как поддержание экономической стабильности; защита прав собственности; регулирование денежного обращения; перераспределение доходов; обеспечение гарантий и защиты интересов в сфере трудовых отношений; контроль над внешнеэкономической деятельностью; производство общественных благ и компенсирование внешних эффектов и др.

На последней функции остановимся более подробно. Почему государству приходится заниматься производством общественных благ?

Общественные блага

Общественные блага — это товары и услуги, предоставляемые государством его гражданам на равных началах и на безвозмездной основе. Такие блага не могут быть предоставлены отдельным лицам без предоставления их другим. К общественным благам относятся, например, оборона, бесплатное образование, общедоступные услуги муниципальных поликлиник, посещение библиотек, парков и др. Эти блага одинаково доступны для всех людей, и за пользование ими, как правило, не взимается плата. Общественные блага отличаются рядом свойств: *неисключаемость в потреблении* — невозможность исключить никого из круга потребителей блага; *неконкурентность в потреблении* — потребление блага одним человеком не уменьшает возможность потребления его другим, т. е. доступно одновременно многим. Эти свойства имеют свои особенности проявления, поэтому среди общественных благ выделяют блага общего доступа и чисто общественные блага.

Блага общего доступа имеют высокую степень конкурентности и низкую степень исключаемости (например, книги в общественной библиотеке доступны всем желающим, но если читатель взял книгу, то другой уже её не получит). *Чисто общественные блага* — блага, потребляемые коллективно, всеми гражданами, независимо от того, платят люди за них или нет. Не все общественные блага являются чистыми, так как их потребление возможно до определённого предела (напри-

мер, дороги могут быть перегружены автомобильным транспортом). Чисто общественные блага — это блага, которым присущи оба свойства в полном объёме. К ним относятся национальная оборона, охрана окружающей среды, фундаментальная наука, законодательство, защита государственных границ и т. п.

Среди потребляемых общественных благ учёные выделяют *чисто частные блага* — это блага, предназначенные для индивидуального потребления, и они приносят пользу только владельцу (например, массаж, пошив одежды по индивидуальным меркам). Их отличает высокий уровень исключаемости и конкурентности.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Используя обществоведческие знания и социальный опыт, объясните различия в свойствах общественных благ и приведите иллюстрирующие их примеры. Какими общественными благами пользуетесь вы и ваша семья?

Производство общественных благ берёт на себя государство, потому что в большинстве своём это производство невыгодно и не привлекательно для частных производителей, а развитие таких, например, сфер, как здравоохранение, образование, фундаментальные науки, охрана окружающей среды, не может происходить только на основе частного предпринимательства. Для производства общественных благ необходимы значительные финансовые средства, и государство получает их, собирая налоги. Тем самым граждане вносят свой вклад в оплату общественных благ.

Производство и распределение общественных благ — одна из основных функций государства, его первоочередная задача.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Проанализируйте суждение крупнейшего древнегреческого историка Фукидида, основателя исторической науки: «Для граждан полезнее, когда процветает всё государство в целом, а не когда отдельные лица преуспевают, целое же разрушается».

Можно ли согласиться с автором? Какое значение имеет выполнение государством рассматриваемой функции — производство общественных благ? Какими общественными благами вы пользуетесь? Какой вклад в благополучие государства могут внести его граждане?

Существует два наиболее общих способа порядка предоставления общественных благ: в первом случае члены общества вносят платежи (имеют форму налогов), из которых оплачивается их предоставление; во втором — одни индивиды предоставляют другим за определённую плату соответствующее благо.

Формы участия государства в обеспечении общественными благами могут быть разными, от непосредственного производства блага (национальная оборона, пожарная охрана) до финансирования производимых частным сектором общественных благ (уборка мусора, некоторые виды медицинской помощи). Однако суть их одна: производство предоставляемых посредством государства общественных благ финансируется за счёт взимаемых в принудительном порядке налогов со всех граждан.

Использование возможностей рынка в предоставлении общественных благ на практике означает, что предоставление осуществляет частный сектор, а финансирование их производства обеспечивается путём подключения рыночных механизмов. Одним из них является субсидирование — финансирование производства общественных благ за счёт добровольных пожертвований граждан и организаций, которые либо высоко оценивают возникающие при потреблении блага положительные внешние эффекты, либо стремятся за счёт этого приобрести общественный имидж (финансирование частными организациями и лицами программ охраны окружающей среды и защиты животных).

Внешние эффекты

Значительна роль государства и в тех сферах, в которых работают исключительно частные предприятия, действующие по законам рынка. Вмешательство государства в эти сферы вызвано проблемой внешних (побочных) эффектов или воздействий.

Внешние эффекты — это связанные с производством или потреблением благ издержки и выгоды для третьих лиц. Экономическая деятельность одних может вызывать такие последствия, которые отражаются на людях, непосредственно не участвующих в производстве и потреблении данных товаров.

Существуют отрицательные и положительные внешние эффекты. Отрицательные эффекты возникают в случае появления издержек у других лиц (напомним, не участвующих в производстве) в результа-

те производства или потребления товара, а положительные — в случае появления у этих лиц выгоды, которая не компенсируется ими производителям товара.

Для компенсации отрицательных внешних эффектов и стимулирования положительных требуется вмешательство государства. Рассмотрим конкретные примеры.

Представим деревообрабатывающий комбинат на берегу реки, который загрязняет отходами производства эту реку на многие километры вниз по течению. Это пример отрицательного производственного внешнего эффекта для населения, живущего по берегу реки. При этом на цене продукции комбината подобный побочный эффект производства может и не сказаться. Производитель как бы переносит часть издержек, связанных с производством товаров (в данном случае это могли быть затраты на переработку отходов производства или строительство очистных сооружений), на население, никак не компенсируя эти затраты. Кто же поможет населению справиться с отрицательными последствиями производства? Государство вынуждено производить дополнительные затраты на очистку воды, поддержание здоровья людей и др. Оно компенсирует побочный эффект деятельности комбината. Примерами отрицательного внешнего эффекта деятельности потребителей могут быть курение в общественных местах, разбрасывание мусора в парках и т. п.

Новая редакция Конституции РФ (ст. 114) закрепляет следующую функцию правительства: «...осуществляет меры, направленные на создание благоприятных условий жизнедеятельности населения, снижение негативного воздействия хозяйственной и иной деятельности на окружающую среду, сохранение уникального природного и биологического многообразия страны...»

Примером положительного внешнего эффекта может быть деятельность военных заводов. Стремясь обеспечить такую государственную услугу населению, как оборона и безопасность (за неё потребитель платит налоги), производители одновременно способствуют научно-техническому прогрессу, результатами которого мы все пользуемся бесплатно. Для компенсации военным предприятиям этого внешнего эффекта государство может поднимать цены на военную продукцию или предоставлять им субсидии.

С развитием общества происходит расширение, уточнение функций государства. Этот процесс идёт по следующим направлениям: последовательный переход от прямых (административных) к косвенным (экономическим) методам регулирования экономики; усиление роли государства в решении социальных проблем (снижение дифференциации доходов населения, обеспечение стабильности в обществе, регулирование трудовых отношений). Возникают и качественно новые функции государства, связанные со становлением постиндустриального общества. Это поддержка фундаментальной науки, участие в решении

таких известных вам глобальных проблем человечества, как преодоление экологического кризиса и его последствий, устранение экономического отставания стран третьего мира от экономически развитых стран, сокращение вооружений.

Государственное регулирование рынков

Важнейшая функция государства в рыночной экономике — поддержка и обеспечение функционирования рыночной системы. Обычно государству в экономике отводят роль компенсатора таких несовершенств рынка, как экономическая нестабильность и циклический характер экономической динамики, постепенное ослабление конкуренции и монополизация экономики, рост безработицы, инфляционные процессы, неравномерность в распределении доходов, неспособность обеспечить население общественными благами для коллективного потребления. С большинством из этих явлений вы уже познакомились. Эти недостатки рыночной системы вызывают объективную необходимость вмешательства государства в экономические процессы.

Однако государство имеет функции, относящиеся к его исключительной компетенции. С усложнением отношений между государством и предпринимательством экономические задачи современного государства не только связываются с созданием условий для функционирования рынка, но и предполагают признание его роли в соблюдении баланса общественных интересов, социальной стабильности и защите общенациональных интересов.

ОБСУДИМ МНЕНИЯ

Обсудите оценку современного учёного-экономиста Л. Ф. Лебедевой роли социально-экономической политики современного государства: «XXI век глобализации и информатизации не только открывает новые возможности экономического роста, социального прогресса, урегулирования межгосударственных конфликтов, но также повышает уязвимость человека, создаёт вызовы, ответы на которые не под силу частному капиталу и требуют как международных усилий, так и национальной политики повышения устойчивости общества, социальной защищённости каждого человека к воздействию внешних и внутренних угроз, превращения социальной составляющей в ключевой элемент государственной стратегии».

В чём автор видит противоречивость современного общественного развития? Какова роль государственной политики в повышении экономической и социальной защищённости граждан? Приведите примеры социально-экономической политики российского правительства, направленной на решение этой задачи.

Примером реализации важных экономических функций государства является Указ Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития РФ на период до 2024 года» и Указ Президент РФ от 21 июня 2020 г. «О национальных целях развития РФ на период до 2030 года», в которых были выделены цели, ставшие ориентиром и основой для определения задач развития экономики страны, направлений социально-экономической политики государства, а также основные показатели, характеризующие достижение этих целей. Важным инструментом достижения заявленных экономических целей стала разработка и внедрение таких Национальных проектов России, как «Цифровая экономика», «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», «Производительность труда и поддержка занятости».

Выполните проектное задание (самостоятельно или в группе) по теме «Национальные проекты России в действии» на основе анализа информации Интернета, региональных СМИ.
Подготовьте информационный бюллетень с актуальной информацией и примерами реализации целей проектов на практике. Обсудите результаты задания с одноклассниками.

Реализация экономической политики предполагает применение определённого инструментария (методов, форм регулирования). Его выбор определяется состоянием национальной экономики, приоритетными направлениями экономической политики.

Какой инструмент регулирования экономики выбрать? В государственной экономической политике можно выделить два главных направления: *стабилизационное* и *структурное*. Если стабилизационная политика направлена преимущественно на оздоровление «заболевшей» экономики, то структурная — на обеспечение её сбалансированного развития.

Первое направление включает в себя в основном бюджетно-налоговую (фискальную) и денежно-кредитную (монетарную) политику. Второе направление использует такие методы влияния на экономику, как государственная поддержка особо важных для развития всего хозяйства страны отраслей, производство общественных благ, приватизация, содействие конкуренции и ограничение монополий и др.

Воздействие государства на рыночный механизм осуществляется путём прямого и косвенного регулирования. *Прямое регулирование* предполагает использование преимущественно административных методов, а *косвенное* — экономических.

Проявлением прямого регулирования является прежде всего законодательная деятельность государства, расширение государственных

заказов, развитие госсектора в экономике. Косвенное регулирование рынка осуществляется с помощью методов фискальной и монетарной политики. Именно ему принадлежит приоритет в рыночной экономике.

В спорах учёных-экономистов о способах и масштабах вмешательства государства в экономику можно выделить два взгляда, отражающие различные направления в экономической теории, — монетаризм и кейнсианство. Позиция *монетаристов* (М. Фридмен): как можно больше освободить экономику от опеки государства, сократить налоги и государственные расходы, давая возможность рыночному механизму самому обеспечивать устойчивую экономическую систему.

Представители *кейнсианского* направления (Дж. Кейнс) считают, что один только рыночный механизм не в состоянии решать многообразные проблемы в экономике. (Подумайте, например, можно ли успешно регулировать такие сферы жизни общества, как наука, образование, экология, полагаясь только на действие закона спроса и предложения.) Исследователи пришли к выводу, что только активная финансовая политика государства, стимулирующая спрос, способна справиться с массовой безработицей. Для удовлетворения современных экономических потребностей общества, считают представители кейнсианства, необходимы и неизбежны правительственные меры.

На практике правительства большинства государств используют широкий набор стабилизационных мер как монетарного, так и кейнсианского характера.

Напомним, что приоритет в рыночной экономике принадлежит косвенным (экономическим) методам государственного воздействия, не разрушающим систему рыночных отношений и не противоречащим им.

Рассмотрим одно из актуальных направлений российской государственной экономической политики.

Политика импортозамещения в Российской Федерации

Сегодняшняя Россия находится под влиянием санкций (запретов) зарубежных стран, которые распространяются как на отдельных людей, компании, отрасли, страну в целом. Санкционное давление на Россию создаёт не самые благоприятные условия для решения задач технологического развития: снижение импорта, закрытие и сокращение деятельности зарубежных фирм, дефицит ряда товаров, рост инфляции и др.

В основном ограничения введены в отношении следующих сфер: лёгкая промышленность, станкостроение, машиностроение, военно-оборонный комплекс, фармацевтика и медицина.

В первую очередь последствия санкционной политики испытали предприятия энергетики и военной промышленности, лишённые зарубежного оборудования и возможности покупать комплектующие.

С одной стороны — это существенные недостатки, но есть и положительная сторона. Освободилось множество ниш в экономике, которые могут занять российские организации (вспомните, из выше изученного, примеры активизации экономической деятельности малых и средних предприятий в различных отраслях).

Эти условия поставили перед страной новые задачи. Государство предприняла конкретные шаги в импортозамещении для стимулирования политико-экономических и производственных процессов в ключевых сферах отечественного производства: действует Программа импортозамещения, утверждены планы импортозамещения для каждого вида промышленности. Эта политика государства заключается в замене импортных товаров, пользующихся спросом на внутреннем рынке, товарами собственного производства.

Одним из мощных инструментов решения этой задачи выступает, например, государственный заказ. Крупным компаниям (в том числе и Госкорпорациям) приходится обращаться к российским организациям, тем самым повышая их доход и стимулируя на крупные поставки. Зарубежные компании не имеют возможности участвовать в торгах либо принимают участие на невыгодных условиях.

Принимаются многочисленные законопроекты для стимулирования внутреннего рынка, например: обязанность заказчиков приобретать изделия, произведённые в нашей стране, в определённом соотношении ко всем закупкам; приоритет использования российского программного обеспечения при госзакупках и др.

В числе очевидных преимуществ импортозамещения: снижение зависимости от других государств; запуск новых предприятий; развитие технологий; создание дополнительных рабочих вакансий; возможное увеличение объёма экспорта. Наша страна выдерживает санкционный прессинг и уверенно движется дальше в своём развитии.

Президент РФ В. В. Путин отметил необходимость и неизбежность импортозамещения для любой страны, которая хочет повысить свой экономический, финансовый, а в конечном итоге и политический суверенитет.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Для компетентной защиты своих экономических и социальных прав и интересов важно следить за основными тенденциями экономической политики российского правительства, анализировать проблемы развития рыночных отношений в экономике.
2. Анализ причин и последствий экономических преобразований в стране позволит вам найти способы и формы рационального и цивилизованного участия в экономической жизни, принятия правильных решений при исполнении основных социально-экономических ролей: потребитель, производитель, участник рынка труда, собственник и др.

3. Формирование собственной позиции по вопросам экономической политики государства, своей оценки эффективности используемых им методов регулирования экономических процессов необходимо для выбора формы влияния на эту политику и её методы.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Всех агентов экономики объединяет единое рыночное пространство страны, где одинаковые для всех правила игры отслеживают и поддерживают особые государственные институты... Сам по себе рынок не в состоянии поддерживать конкуренцию. Поддержание и стимулирование конкуренции в экономической сфере — функция государства. Борясь с монополией, поддерживая конкуренцию, государство находится и в рамках рыночной модели, и вне её, гарантируя стабильность рыночной системы в целом. Поддержка стабильности играет не меньшую роль, чем защита конкуренции. От выверенной, активной роли соответствующих государственных институтов зависят и благоприятный социальный климат в стране, и устойчивость финансовой системы, и... расширение производства общественных благ — особенно в сфере услуг, образования, науки, здравоохранения, культуры, — создание правового поля в предпринимательской сфере... Поэтому даже в теоретической рыночной модели государству принадлежит важнейшая роль — сохранение самой рыночной системы путём выражения общих, или общественных, интересов. Ни один частный бизнес, каких бы гигантских размеров он ни достиг, по своей природе не может игнорировать свои собственные интересы и взваливать на себя интересы всего общества. Однако с подобными обязанностями государство может справиться только в случае, если оно является частью демократического общества. В таком обществе наряду с рыночным механизмом налажен демократический механизм контроля избирателей над государственным аппаратом, а судебная система обеспечивает правовую защиту всем гражданам в соответствии с законом.

(*Из работы современного российского экономиста А. Н. Пороховского «Российская рыночная модель: путь реализации»*)

Вопросы и задания: **1.** Как автор документа характеризует роль государственных институтов в едином рыночном пространстве? Какие, по мнению учёного, экономические функции государства способствуют стабильному развитию рыночной системы? **2.** В документе назван ряд социально-экономических явлений в жизни общества, находящихся в прямой зависимости от активной роли государства в их регулировании. Перечислите эти явления и, опираясь на известные факты, проиллюстрируйте их примерами. **3.** Автор документа подчёркивает роль государства в сохранении и развитии конкуренции. Поясните, опираясь на текст, значение кон-

куренции для рыночной экономики. **4.** Какие ещё институты общества наряду с рыночным механизмом, по мнению автора, помогают государству решать общественные задачи в интересах большинства? Используя обществоведческие знания, охарактеризуйте их роль в защите интересов граждан.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какие цели и методы воздействия на экономику использует правительство? **2.** Почему государство занимается производством общественных благ? **3.** В чём заключается ограниченность возможностей рынка «регулировать» экономику? **4.** Должны ли существовать пределы вмешательства государства в экономику? Если да, то почему? **5.** Зачем российскому государству политика импортозамещения?

ЗАДАНИЯ

1. В целях противостояния глобальным экономическим вызовам и достижения национальных целей развития нашей страны Президентом России в 2017 г. был подписан Указ «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции».
   Какой метод государственного регулирования экономики иллюстрирует пример? Какое влияние, на ваш взгляд, он может оказать на экономическое развитие, благосостояние потребителей и экономическую эффективность производителей?
2. Анализируя опыт разных стран, учёные отмечают, что обеспечение государством социально-экономических гарантий населению является не только условием социальной стабильности, но и условием повышения трудовой мотивации, расширения налоговой базы, роста потребительского спроса населения, более полное использование трудового и интеллектуального потенциала страны. Эти следствия могут выступать и фактором её экономического роста.
   Подтвердите различными примерами влияние рассматриваемой функции государства на экономическое развитие страны.
3. Учёные-экономисты отмечают, что «роль государства в проведении структурной политики заключается не в управлении конкретными предприятиями или их опека, а в разработке приоритетов и коридоров роста для формирования долговременной политики, ориентированной на достижение устойчивого развития».
   Можно ли согласиться с мнением учёных? Приведите примеры участия российского правительства в разработке перспективных национальных целей и задач экономического развития страны. Дайте оценку их приоритетности.

4. Поработайте над проектом (индивидуально или в группе) «Общественные объединения России: вклад в экономическое развитие». Обратитесь к ресурсам Интернета, региональных СМИ и подберите примеры участия общественных организаций в решении тех или иных экономических проблем общества. Подготовьте информационную листовку об их деятельности в вашем регионе.

§ 18. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И ЦИФРОВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

ЗАДУМАЕМСЯ
Как связана финансовая политика, экология и искусственный интеллект?

ВСПОМНИМ
Какие регулирующие функции выполняет государство? Как функционирует финансовый рынок и банковский сектор? Как государство развивает МСП?

Финансовая политика государства — совокупность государственных мер, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством своих функций. Она является важным механизмом достижения целей политики социально-экономического развития государства. Как правило, финансовая политика объединяет в себе: бюджетную, налоговую, таможенно-тарифную, денежно-кредитную, инвестиционную, а также политику в области международных финансов.

Различают несколько типов финансовой политики.

Основой *классической* финансовой политики в условиях рынка является принцип невмешательства государства в экономику, достижение полной свободы рыночных отношений, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов. В этом случае можно говорить о проявлении прямого регулирования, которое выражается прежде всего в законодательной деятельности государства, расширении государственных заказов, развитии госсектора в экономике.

В отличие от классической, *регулирующая* финансовая политика, наоборот, предполагает участие государства в развитии экономики с помощью специальных финансово-кредитных инструментов (бюджета, налогов, денежной массы, процентных ставок и др.). Регулирующая финансовая политика оказывает косвенное регулирование рынка.

Разновидностью финансовой политики является *планово-директивная* финансовая политика, которая применяется в странах, использующих административно-командную систему управления экономикой. Основанная на государственной собственности на средства производства, плановая система управления позволяет осуществлять прямое директивное руководство всеми сферами экономики и социальной жизни, в том числе и финансами. Цель планово-директивной финансовой политики в этих условиях — обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов у государства для последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана.

Особенности текущего состояния национальной экономики, её социальной сферы, интересы политических партий и социальных групп, состояние международных отношений, состояние мировой экономики, развитие экономической теории и многие другие факторы обусловливают выбор государством типа финансовой политики.

Приоритетные национальные цели развития

Национальные цели развития России до 2030 г. определены Указом Президента от 21.07.2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» в целях определения задач развития экономики, направлений социально-экономической политики государства, осуществления прорывного развития РФ, увеличения численности страны, повышения уровня граждан, создания комфортных условий для их проживания, а также развития каждого человека определены цели и установлены целевые показатели, характеризующие достижение национальных целей к 2030 г. (табл. 18.1).

Таблица 18.1

Приоритетные цели развития России до 2030 г.

Цель	Показатель
Сохранение населения, здоровья и благополучия людей	— Обеспечение устойчивого роста численности населения РФ; — повышение ожидаемой продолжительности жизни до 78 лет; — снижение уровня бедности в два раза по сравнению с показателем 2017 г.; — увеличение доли граждан, систематически занимающихся физической культурой и спортом, до 70 %
Возможности для самореализации и развития талантов	— Вхождение РФ в число десяти ведущих стран мира по качеству общего образования; — формирование эффективной системы выявления, поддержки и развития способностей и талантов у детей и молодёжи, основанной на принципах справедливости, всеобщности и направленной на самоопределение и профессиональную ориентацию всех обучающихся;

Продолжение табл. 18.1

Цель	Показатель
	— обеспечение присутствия РФ в числе десяти ведущих стран мира по объёму научных исследований и разработок, в том числе за счёт создания эффективной системы высшего образования; — создание условий для воспитания гармонично развитой и социально ответственной личности на основе духовно-нравственных ценностей народов РФ, исторических и национально-культурных традиций; — увеличение доли граждан, занимающихся волонтёрской (добровольческой) деятельностью или вовлечённых в деятельность волонтёрских (добровольческих) организаций, до 15 %; — увеличение числа посещений культурных мероприятий в три раза по сравнению с показателем 2019 г.
Комфортная и безопасная среда для жизни	— Улучшение жилищных условий не менее 5 млн семей ежегодно и увеличение объёма жилищного строительства не менее чем до 120 млн кв. метров в год; — улучшение качества городской среды в полтора раза; — обеспечение доли дорожной сети в крупнейших городских агломерациях, соответствующей нормативным требованиям, на уровне не менее 85 %; — создание устойчивой системы обращения с твёрдыми коммунальными отходами, обеспечивающей сортировку отходов в объёме 100 % и снижение объёма отходов, направляемых на полигоны, в два раза; — снижение выбросов опасных загрязняющих веществ, оказывающих наибольшее негативное воздействие на окружающую среду и здоровье человека, в два раза; — ликвидация наиболее опасных объектов накопленного вреда окружающей среде и экологическое оздоровление водных объектов, включая реку Волгу, озёра Байкал и Телецкое
Достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство	— Обеспечение темпа роста ВВП страны выше среднемирового при сохранении макроэкономической стабильности; — обеспечение темпа устойчивого роста доходов населения и уровня пенсионного обеспечения не ниже инфляции; — реальный рост инвестиций в основной капитал не менее 70 % по сравнению с показателем 2020 г.; — реальный рост экспорта несырьевых неэнергетических товаров не менее 70 % по сравнению с показателем 2020 г.; — увеличение численности занятых в сфере МСП, включая индивидуальных предпринимателей и самозанятых, до 25 млн человек
Цифровая трансформация	— Достижение «цифровой зрелости» ключевых отраслей экономики и социальной сферы, в том числе здравоохранения и образования, а также государственного управления; — увеличение доли массовых социально значимых услуг, доступных в электронном виде, до 95 %;

Окончание табл. 18.1

Цель	Показатель
	— рост доли домохозяйств, которым обеспечена возможность широкополосного доступа в Интернет, до 97 %; — увеличение вложений в отечественные решения в сфере информационных технологий в четыре раза по сравнению с показателем 2019 г.

Единый план по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 г. и на плановый период до 2030 г. сформирован в соответствии с поручением Президента РФ и определяет стратегические приоритеты Правительства РФ по достижению национальных целей развития и целевых показателей, характеризующих их достижение.

Важным инструментом достижения заявленных национальных целей в экономике стала разработка согласно Указу Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» национальных проектов России, которые позже были утверждены президиумом Совета по стратегическому развитию и национальным проектам при Президенте РФ. Ежегодно для выполнения этих проектов в бюджете страны выделяется около 3 трлн руб. (табл. 18.2).

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица 18.2

Финансовое обеспечение нацпроектов в бюджете РФ (млрд руб.)

Наименование	2020	2021	2022	2023	2024
НАЦПРОЕКТЫ, ВСЕГО	**2 149,1**	**2 549,0**	**3 180,1**	**2 869,0**	**2 969,7**
Демография	689,6	631,2	802,8	918,1	885,7
Здравоохранение	295,7	243,4	372,2	309,9	309,1
Образование	115,0	131,5	196,1	228,8	243,0
Жильё и городская среда	168,7	263,0	185,9	178,5	175,7
Экология	63,1	78,1	128,8	119,5	88,4
Безопасные качественные дороги	155,7	364,2	392,7	397,5	541,2
Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры	382,6	373,3	414,9	129,4	111,5

Окончание табл. 18.2

Наименование	2020	2021	2022	2023	2024
Производительность труда	4,1	4,8	5,5	5,1	6,0
Наука и университеты	40,3	80,1	125,3	144,8	154,7
Цифровая экономика	86,3	131,1	200,9	129,3	126,9
Культура	15,8	23,5	48,1	54,1	47,2
МСП и предпринимательство	61,7	62,7	84,9	79,5	74,7
Международная кооперация и экспорт	70,4	124,0	153,9	126,4	157,9
Туризм и индустрия гостеприимства	—	38,3	68,1	48,2	47,7

Изучите в открытых источниках информацию о нацпроектах (https://go.prosv.ru/9HTYcD). С какими результатами выполнения нацпроектов вы уже сталкивались в повседневной жизни?

Цели устойчивого развития (ЦУР)

Устойчивое развитие — это развитие, отвечающее потребностям настоящего времени без ущерба для благополучия будущих поколений.

В мире уделяется все больше внимания климатическим и экологическим рискам, совершенствованию инструментов и инфраструктуры устойчивого развития. Парижское соглашение по климату заложило концептуальную и правовую основу для нового глобального перераспределения потоков капитала в пользу рынков, отвечающих современным потребностям. Россия приняла это соглашение в 2019 г.

АНАЛИЗИРУЕМ ВЫСКАЗЫВАНИЕ

Бизнес крайне заинтересован улучшать экологию в городах своего присутствия и готов поддержать федеральный проект «Чистый воздух» нацпроекта «Экология».

Президент России В. В. Путин отметил, что решения экологических проблем в «сложных регионах» России нужно добиваться сейчас, не откладывать в долгий ящик. К 2060 г. Россия должна достичь углеродной нейтральности, и это абсолютно реалистично.

«В России сосредоточена 1/5 всех лесов на планете и нужно добиваться того, чтобы обязательно учитывали их поглощающую способность при выработке общих решений. И мы будем к этому стремиться...

Это все абсолютно реалистичные планы, создающие дополнительные возможности для бизнеса... Европейские партнёры, ссылаясь на необходимость решения проблем экологии, хотят создать лучшие конкурентные условия для себя. Россия не должна идти на поводу таких предложений», — заявил В. В. Путин.

Европа хочет ввести новые экологические правила для развивающихся экономик, которые для них трудно достижимы.

В. В. Путин считает, что требования должны распространяться справедливо на всех участников мировой экономической жизни и учитывать разные уровни: «Ведь ответственность за накопленные выбросы в атмосфере несут промышленно развитые государства. Они и должны взять на себя наибольшую нагрузку, чтобы решать эту задачу. Как же по-другому? Иначе это какой-то новый вид экологического неоколониализма».

(*Из материала РСПП: Недели российского бизнеса завершились съездом РСПП с участием Президента России Владимира Путина (17 декабря 2021 г.). Источник: https://go.prosv.ru/bRTofp*)

1. Сделайте предположение, каково влияние экологических факторов на экономику и финансовый рынок? 2. Что, по вашему мнению, имеет в виду Президент, говоря о справедливости распределения требований и ответственности за уже произведённые выбросы?

Определены 17 целей (рис. 18.1) в области устойчивого развития, которые содержат 169 задач и являются своеобразным побуждающим обращением, исходящим от участвующих в проекте стран — бедных, богатых и развивающихся. Соглашение нацелено на улучшение благосостояния и защиту нашей планеты. Участвующие в этой работе государства признают, что меры по ликвидации бедности должны приниматься параллельно усилиям по наращиванию экономического роста и решению целого ряда вопросов в области образования, здравоохранения, социальной защиты и трудоустройства, а также борьбе с изменением климата и защите окружающей среды.

Постановка проблемы декарбонизации, разработки экологических стандартов производства и повышения социальной ответственности бизнеса говорит о том, что сегодня мировое сообщество не учитывает эти факторы и что они создают повышенные риски для экономики и финансового рынка.

Поэтому в нашей стране ведётся работа по достижению ЦУР. С декабря 2020 г. при Минэкономразвития России создан экспертный совет по устойчивому развитию (ЭСУР).

Целью работы совета является создание условий для профессионального и экспертного обсуждения с российским бизнес-сообществом методов и инструментов достижения ЦУР, а также адаптации деятельности российских компаний к изменению международной конъюнктуры на фоне глобального перехода на устойчивые модели развития.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Рис. 18.1. Цели устойчивого развития

Выберите пять наиболее значимых для вас целей. Охарактеризуйте их.

В конце 2020 г. в Банке России также создана рабочая группа по финансированию устойчивого развития, которая определяет стратегическую повестку по этому направлению и контролирует её реализацию. Основная роль Банка России в сфере устойчивого развития заключается в создании условий для его финансирования, а именно: дать возможность людям и бизнесу принять участие в определении будущего планеты через создание необходимой инфраструктуры и устойчивых финансовых инструментов, в частности «зелёной ипотеки», «зелёных облигаций», «зелёных кредитов»; помочь финансовым организациям и публичным компаниям адаптироваться к новым вызовам и условиям. Финансовый сектор должен уметь учитывать риски, связанные с переходом к ЦУР, и понимать, что повышенный риск связан прежде всего с игнорированием ЦУР в своей деятельности.

ESG — экологические и социальные факторы, а также факторы корпоративного управления (*ESG — Environmental, Social, Governance*),

которые соблюдают в своей деятельности компании и организации всех форм собственности и которые учитывают институциональные инвесторы и финансирующие организации в своих инвестиционных стратегиях и кредитных политиках.

К задачам регуляторов финансовых рынков сегодня относятся:

— создание пула устойчивых активов (специализированных финансовых инструментов; пула компаний, вносящих вклад в устойчивое развитие, и систем их маркировки);

— создание пула ответственных инвесторов (интеграция ESG-факторов в процесс принятия инвестиционных решений; интеграция рисков устойчивого развития в риск-менеджмент и оценку капитала);

— создание инфраструктуры для устойчивых (ответственных) инвестиций;

— обеспечение системной финансовой стабильности в рамках перехода к низкоуглеродной экономике;

— форсирование переориентации потоков капитала через создание дополнительных стимулов.

Государственная политика цифровизации экономики

Успехи нашей страны в области цифровой трансформации заметны не только на национальном, но и на международном уровне. Например, в рейтинге цифровизации государственного управления Всемирного банка в 2022 г. Россия вошла в десятку стран-лидеров.

Следует обратить внимание, что в условиях цифровой трансформации обеспечение информационной безопасности имеет приоритетное значение. Сегодня вопросы кибербезопасности стоят как никогда остро: по данным Правительства РФ, число кибератак на автоматизированные системы управления в 2022 г. увеличилось на 80 %, причём фокус сместился с финансового сектора на государственный. За это время успешно отражено почти 50 тыс. серьёзных кибератак, зафиксировано 1,6 тыс. инцидентов. Выявлено несколько тысяч различных компьютерных уязвимостей, которые ФСТЭК России (Федеральная служба по техническому и экспортному контролю) добавила в банк данных угроз информационной безопасности.

К 1 января 2025 г. согласно Указу Президента России от 1 мая 2022 г. № 250 «О дополнительных мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации» государственные организации, министерства и ведомства, госкорпорации, системообразующие стратегические предприятия и другие организации должны осуществить полный переход на отечественные средства защиты информации. После этой даты использовать аналогичное программное обеспечение из недружественных стран будет запрещено.

Указом Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 закреплены показатели национальной цели по цифровой трансформации к 2030 г.:

— достижение цифровой зрелости ключевых отраслей экономики и социальной сферы, в том числе здравоохранения и образования, а также государственного управления;

— доля массовых социально значимых услуг, доступных в электронном виде, — 95 %;

— доля домохозяйств, имеющих широкополосный доступ к Интернету, — 97 %;

— увеличение вложений в российские IT-решения в четыре раза по сравнению с их размером в 2019 г.

АНАЛИЗИРУЕМ ВЫСКАЗЫВАНИЕ

В прошлом году (2022) все плановые показатели национальной цели были перевыполнены. Так, уровень достижения цифровой зрелости составил 65,8 % (плановый показатель равнялся 56,2 %), доля массовых социально значимых услуг в электронном виде — 99,97 % (план: 65 %), доля домохозяйств, которым обеспечен широкополосный доступ к Интернету, — 86,1 % (план: 80 %), объём вложений в отечественные IT-решения — 521,9 млрд руб. (уровень увеличения — 157,4%, плановый — 156 %). «Уровень цифровой зрелости — это такой комплексный показатель, где учитывается и число специалистов, которые работают в IT-сфере, используют технологии, и объёмы расходов на цифровые решения, и другие метрики, — напомнил вице-премьер. — Так вот этот показатель как раз свидетельствует о том, что нашей цифровой экономике удалось адаптироваться к новым условиям и эффективно выстроить совместную работу государства и бизнеса.

(*Из выступления заместителя Председателя Правительства РФ Д. Н. Чернышенко в ходе состоявшегося 19 января 2023 г. тематического брифинга*)

Какой из показателей наиболее полно отражает работу сервиса «Госуслуги»? Как вы можете оценить общий уровень достижения национальной цели?

По поручению Президента РФ российские регионы утвердили региональные стратегии цифровой трансформации ключевых отраслей экономики, социальной сферы и государственного управления. Среди них 6 направлений цифровой трансформации: здравоохранение, образование, транспорт, развитие городской среды, государственное управление и социальная сфера. Общее количество проектов в стратегиях — 4663 проекта (в среднем в стратегии добавлены по 10 отраслей и по 50 проектов).

Одним из главных направлений цифровизации экономики в настоящее время является импортозамещение ключевых цифровых решений и обеспечение технологического суверенитета нашей страны.

В декабре 2022 г. Правительственная комиссия по цифровому развитию утвердила планы работ «Новое индустриальное программное обеспечение» и «Новое общесистемное программное обеспечение», в которые включены более 300 проектов по импортозамещению иностранного программного обеспечения. Стоимость проектов оценивается около 250 млрд руб.

Проекты предполагают разработку российских программных решений, в частности создание:

- операционных систем (OS);
- систем управления взаимоотношениями с клиентами (CRM);
- систем планирования ресурсов предприятия (ERP);
- жизненного цикла изделия (PLM);
- систем инженерного анализа (CAE);
- систем автоматизированного проектирования (CAD);
- систем управления производственными процессами (MES);
- программно-аппаратных комплексов сбора данных и диспетчерского контроля (SCADA);
- систем управления базами данных (DBMS);
- геоинформационных систем (GIS);
- моделирования зданий и сооружений (BIM).

Планируется, что часть проектов будет выполнена до 2025 г., другая часть до 2027 г.

АНАЛИЗИРУЕМ МНЕНИЕ

Сам рынок принимает решение о том, какое программное обеспечение — тяжёлое промышленное, а это очень дорогостоящее ПО, которое часто очень сильно интегрировано в «железо», в производственные процессы, должно быть замещено на российское. Компании сами определили, кто в каждой отрасли является лидером, этот лидер обеспечил администрирование работы со всеми остальными участниками отрасли, и они выбрали, какое промышленное ПО в каких категориях должно быть замещено.

(*Д. М. Чернышенко, заместитель Председателя Правительства России*)

В чём преимущество предложенного подхода? Поясните свой ответ.

Другое важное направление развития цифровизации — *поддержка IT-компаний* и *решение кадрового вопроса*. В условиях санкций государственная поддержка отрасли содержит целый комплекс мер, направленных как на сами компании, так и на специалистов. Например, освобождение IT-компаний от большинства контрольных и надзорных мероприятий, обнуление налога на прибыль в налоговых периодах 2022—2024 гг., предоставление льготных кредитов по ставке не более

3 %, увеличение бюджетного финансирования грантовой поддержки IT-проектов, поддержка непосредственно сотрудников аккредитованных IT-компаний (льготная ипотека, отсрочка от призыва на военную службу, упрощение трудоустройства в аккредитованные организации иностранных граждан и получение такими специалистами и членами их семей вида на жительство) и др.

В рамках мер поддержки 2022 г. были выданы льготные кредиты на сумму 75,6 млрд руб. для реализации 150 проектов, одобрено 16,4 тыс. заявок на льготную ипотеку (выдано 5,8 тыс. ипотечных кредитов на 52,8 млрд руб.), РФРИТ предоставил 68 проектам гранты общим объёмом 23,1 млрд руб. (13 из них, на сумму 11,5 млрд руб., — особо значимым проектам), фонд «Сколково» — 2,6 млрд руб. на реализацию 10 проектов. Согласно данным, размещённым в тематическом разделе единого портала «Госуслуг», отсрочку от службы в армии в рамках осеннего призыва 2022 г. получили 7,8 тыс. сотрудников 1,9 тыс. IT-компаний.

Ещё одним важным направлением развития цифровой экономики является *предоставление государственных услуг в электронном виде*. По данным Минцифры России, в 2022 г. количество зарегистрированных на портале «Госуслуг» пользователей достигло 100 млн (рост за три последних года составил более 40 %). Число видов электронных услуг, которые можно получить с помощью портала — 480. Общее число оказанных пользователям услуг в 2022 г. — более 200 млн.

АНАЛИЗИРУЕМ ВЫСКАЗЫВАНИЕ

Пользуется популярностью и приложение «Госключ», позволяющее бесплатно формировать электронные подписи — как неквалифицированные, так и квалифицированные — для подписания документов в электронном виде. «Электронная подпись для граждан — это всегда была такая болевая точка, потому что она оформлялась на платной основе, использовать на мобильных устройствах её было нельзя, это был специальный токен — флешка, которую нужно вставлять в компьютер. Поэтому принципиально необходимо было обеспечить оформление подписи, чтобы получать услуги было удобнее, — отметил Максут Шадаев. — Мы запустили приложение «Госключ» — полноценную облачную электронную подпись, которая позволяет подписывать любые документы: не только заявления в госорганы, но и договоры, и другие документы. Уже более миллиона пользователей получили её и активно используют, в том числе для подписания договоров аренды, договоров с операторами связи».

Чем отличается облачная электронная подпись от электронной подписи, которая была до запуска приложения «Госключ»?

Ещё одно направление перехода к цифровой экономике — создание цифровых копий документов. Более 10 млн обращений пользователи «Госуслуг» в месяц в 2022 г. по цифровым копиям документов, среди которых: электронные трудовые книжки, свидетельства о праве собственности на транспортное средство (СТС), водительские удостоверения, различные выписки, справки и др.

Интересным решением стали карта болельщика и Пушкинская карта. К концу 2022 г. около 350 тыс. человек оформили карту болельщика, из которых 280 тыс. посетили с ними футбольные матчи в пяти российских регионах.

В сфере государственного управления осуществляется перевод всех государственных информационных систем (ГИС) на единую цифровую *платформу «ГосТех»*. ГИС является частью информационных систем, которые используют федеральные и региональные государственные органы. Текущая балансовая стоимость этих систем оценивается более 25 млрд руб. Перевод этих систем на единую цифровую платформу «ГосТех» позволит достичь цифрового технологического суверенитета и обеспечить эффективность использования и развития программного обеспечения в госсекторе.

С точки зрения влияния на потребителей финансовых и государственных услуг, цифровизация создаёт одновременно новые возможности и риски. Появление новых электронных сервисов значительно упрощает получение конечного результата и сокращает время. Например, навигационные сервисы для автолюбителей позволяют сократить время в дороге или сервисы по передаче показаний и оплате ЖКХ, личные кабинеты для уплаты налогов, приложения банков для управления своими средствами или торговые приложения для инвесторов, и многие другие.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Финансовая политика государства направлена на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством своих функций.
2. Работа по достижению приоритетных национальных целей развития ведётся в рамках единого плана, через инструмент национальных проектов, каждый из которых отражается на жизни и благополучии простых граждан.
3. Экономика устойчивого развития направлена на усиление социальной поддержки населения и защиты от экологических угроз будущих поколений.
4. Государство оказывает значительную поддержку компаниям и их специалистам в сфере информационных технологий.
5. Обеспечение цифрового суверенитета одна из ключевых задач государства в рамках цифровой трансформации.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Глава государства обратил внимание на то, что к достижениям России в сфере искусственного интеллекта проявляют огромное внимание за рубежом. «По некоторым направлениям в этой области мы идём на шаг впереди некоторых других стран, и нам нужно обязательно наращивать наши усилия», — подчеркнул он.

Путин признал, что соперничество между странами в сфере искусственного интеллекта идёт ожесточённое, поэтому от того, каких результатов добьётся Россия, зависят её место в мире, суверенитет, безопасность и состоятельность, возможности на качественно новом уровне решать задачи экономического, промышленного, социального развития, создавать широкие условия для самореализации граждан, для запуска общественных инициатив.

По его мнению, отличительный пример самоорганизации показывает наше деловое технологическое сообщество, которое создало Альянс компаний в сфере искусственного интеллекта. По его инициативе разработаны этические принципы разработки и внедрения этой технологии, а к соответствующему кодексу этики уже присоединились более 120 участников. «Задача нового этапа в горизонте текущего десятилетия — обеспечить именно массовое внедрение искусственного интеллекта. Оно должно охватить все отрасли экономики и социальной сферы, систему госуправления», — продолжил Владимир Путин. В связи с этим он поручил своей администрации, правительству и альянсу IT-компаний подготовить обновлённую стратегию развития искусственного интеллекта в стране.

Отдельно Владимир Путин остановился на влиянии внедрения ИИ и роботизации на занятость. Он уверен, что это не повлечёт рост безработицы. Внедрение необходимых систем и промышленных роботов, а также автоматизированных рабочих мест должно сократить объём рутинных функций, свести к минимуму работу человека на вредных и опасных участках производства. «Появление новых, более творческих, содержательных, интересных профессий, высококвалифицированных рабочих мест — вот к чему ведёт умная, выверенная по времени, подготовленная работа по этому направлению», — пояснил российский лидер.

(Из статьи «Путин призвал обеспечить массовое внедрение искусственного интеллекта во все отрасли. Какие новые технологии будут развиваться в России?». Источник: Российская газета — Столичный выпуск: №267(8915) (https://go.prosv.ru/EhiRxg)

Вопросы и задания: **1.** Какие технологические решения предложил Президент? **2.** Как предложенные решения помогут экономике и обществу? **3.** Какие вызовы предстоит преодолеть в ближайшее десятилетие?

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какие виды политик объединяет в себе финансовая политика государства? 2. Перечислите приоритетные национальные цели развития и дайте характеристику их целевым показателям. 3. Примерно какой объём средств тратит государство на национальные проекты в год? 4. Как вы понимаете задачи устойчивого развития? 5. Как связана политика устойчивого развития и финансовый рынок? 6. Каковы задачи Банка России при реализации ЦУР? 7. Какие меры поддержки оказываются IT-компаниям и их специалистам?

ЗАДАНИЯ

1. Проведите исследование (самостоятельно или в группе) по теме «Национальные проекты России в действии» на основе анализа информации из Интернета, региональных СМИ. Подготовьте информационную листовку с актуальной информацией и примерами реализации целей проектов на практике. Обсудите результаты исследования с одноклассниками.
2. Поработайте над проектом (индивидуально или в группе) «Зелёная ипотека». Обратитесь к открытым данным Интернета, региональных СМИ, проанализируйте условия «зелёной ипотеки» в разных банках и подберите примеры о выпуске «зелёных ипотечных облигаций». Подготовьте обзор на тему «Чем отличается «зелёная ипотека» от обычной ипотеки?».
3. Опираясь на информацию параграфа и открытых источников, подготовьте перечень перспективных профессий в сфере информационных технологий и финансов.

§ 19–20. БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА

ЗАДУМАЕМСЯ

Для чего нужен государственный бюджет? Как финансово связаны между собой регионы и населённые пункты? Кто платит за строительство дорог, обучение в школе, за работу врача в поликлинике, военнослужащего и депутата? Откуда берутся на эти расходы деньги?

ВСПОМНИМ

Какие государственные институты обеспечивают работу финансовой системы? Как экономика связана с конституционными правами граждан?

Бюджетная система Российской Федерации

Бюджетная система РФ основана на экономических отношениях и государственном устройстве нашей страны, регулируется российским законодательством и определяется как совокупность федерального бюджета (федеральный уровень), бюджетов субъектов РФ (региональный уровень), местных бюджетов (муниципальный уровень) и бюджетов государственных внебюджетных фондов (Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования, Социального фонда России). *Консолидированный бюджет* — свод бюджетов бюджетной системы РФ на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учёта межбюджетных трансфертов между этими бюджетами. Такой вид представления и обобщения данных служит для анализа, составления расчётов и прогнозирования доходов и расходов на уровне всего государства в целом.

Бюджет (*государственный бюджет*) — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления (ст. 6 Бюджетного кодекса РФ). Государственным бюджетом называют главный финансовый документ страны, содержащий сводный план доходов государства и использования полученных средств на покрытие всех видов государственных расходов.

Совокупность мероприятий в сфере организации бюджетных отношений с участниками бюджетного процесса с целью образования и эффективного расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления, называют *бюджетной политикой*. Бюджетная политика предполагает определение целей и задач в области государственных финансов, разработку механизма мобилизации денежных средств в бюджет, выбор направлений использования бюджетных средств, управление государственными финансами, налоговой и бюджетной системой, организацию с помощью фискальных инструментов регулирования экономических и социальных процессов.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Бюджетная система России основана на принципах, которые сформулированы в специальном перечне принципов бюджетной системы (ст. 28 Бюджетного кодекса РФ): единство бюджетной системы; разграничение доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы; самостоятельность бюджетов; равенство бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований; полнота отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов; сбалансированность бюджета; эффективность использования бюджетных средств; общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов; прозрачность (открытость);

участие граждан в бюджетном процессе; достоверность бюджета; адресность и целевой характер бюджетных средств; подведомственность расходов бюджетов; единство кассы.

Изучите открытые источники информации и дайте характеристику каждому принципу бюджетной системы (https://go.prosv.ru/XqjEmW).

Каждый уровень власти отвечает за свой установленный законом круг вопросов и имеет собственный бюджет для их решения. Пользуясь государственными услугами, мы не всегда знаем, за счёт каких средств бюджета какого уровня нам их оказывают, и это никак не мешает нам ими пользоваться. За этим стоит слаженная работа бюджетной системы нашей страны. Например, ваши родители получили единовременную выплату семьям с детьми, во дворе появилась новая школа, обеспечено бесплатное питание для учеников начальных классов.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Опираясь на схему и текст параграфа, поясните, зачем нужен консолидированный бюджет.

Можно выделить одну главную особенность консолидированного бюджета — его не нужно утверждать. Он составляется на основе фактических данных путём суммирования бюджетов разных уровней. Перечислим основные цели создания консолидированного бюджета: бюджетное и налоговое планирование на уровне государства; планирование расходов на социальную сферу и политику, оборону страны и другие статьи расходов; планирование межбюджетных трансфертов; финансовое планирование; прогнозирование и оценка социально-экономического развития страны; расчёт специализированных показателей (расходы на одного гражданина или служащего и др.).

Для определения условий (параметров), используемых при составлении проекта федерального бюджета, подходов к его формированию, основных характеристик и прогнозируемых параметров бюджетной

системы Минфин России разрабатывает (совместно с Минэкономразвития России и Федеральной таможенной службой в части таможенно-тарифной политики) и представляет в Правительство РФ документ, который называется «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики».

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Основанием разработки «Основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики» служит Бюджетный кодекс РФ. Основные направления учитывают итоги реализации бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики в прошлом периоде и корректирует плановые периоды. При подготовке учитываются поручения Президента РФ (например, от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» («майские указы») и от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года»), Послания Президента РФ Федеральному Собранию, «Единый план по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года», перечень инициатив в сфере социально-экономического развития, планы первоочередных действий по обеспечению развития российской экономики в условиях внешнего санкционного давления и др.

Изучите структуру «Основных направлений...» и дайте краткое описание содержания его ключевых разделов (https://go.prosv.ru/3jEY44).

Важной информацией для составления бюджета является прогноз социально-экономического развития РФ, который подготавливает Минэкономразвития России. Он содержит прогноз по исполнению показателей в текущем году, прогноз на очередной финансовый год и плановый период.

Бюджетный процесс

В нашей стране бюджетный процесс состоит из следующих этапов.

Составление бюджета. На этом этапе определяются основные характеристики бюджета на текущий финансовый год и плановый период, налоговая, бюджетная и денежно-кредитная политика на предстоящий год, основные методы и направления покрытия дефицита бюджета, долговая политика, а также распределение бюджетных ассигнований.

Рассмотрение и утверждение бюджета. На данном этапе подготовленный проект бюджета рассматривается и утверждается Государственной Думой и после одобрения Советом Федерации направляется

на подпись Президенту РФ. Принятый законодательно и подписанный Президентом РФ проект бюджета становится федеральным законом и официально публикуется.

Исполнение бюджета. Исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ обеспечивается Правительством РФ. Исполнение бюджетов организуется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана (прогноза кассовых поступлений и выплат из бюджета). Бюджеты исполняются по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета на основе принципов единства кассы и подведомственности расходов.

На следующем этапе осуществляются *подготовка*, *рассмотрение* и *утверждение отчёта об исполнении бюджета*. Отчётность проверяется органами государственного финансового контроля, после чего рассматривается и утверждается Государственной Думой РФ и Советом Федерации РФ.

На протяжении всего бюджетного процесса осуществляется финансовый контроль за исполнением требований бюджетного законодательства.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Как вы считаете, почему нужен внутренний и внешний финансовый контроль? Поясните свой ответ.

Подготовка государственного бюджета — это очень ответственная и трудоёмкая работа, которая занимает много времени, поэтому для участников бюджетного процесса установлены сроки на каждый этап согласно графику реализации бюджетного процесса. На примере 2022 г.: этап составления бюджета был установлен с 4 апреля по 1 октября 2022 г.; этап утверждения бюджета — с 1 октября по 24 декабря 2022 г.; исполнение бюджета происходит в течение календарного 2023 г. с 1 января по 31 декабря; а вот для отчётности и контроля сроки предусмотрены с даты начала исполнения бюджета и до осени 2024 г. (этап отчётности — до 1 октября 2024 г.; этап контроля — до 1 сентября 2024 г.).

Увеличенные сроки по подготовке и утверждению отчётности связаны с тем, что по итогам текущего финансового года бюджетная отчётность об исполнении бюджетов после её составления направляется для проверки в органы государственного финансового контроля, и только после получения соответствующего заключения направляется на рассмотрение и утверждение в законодательные и представительные органы.

Как и семейный бюджет, государственный бюджет состоит из доходов и расходов. *Доходы федерального бюджета* — денежные средства, поступающие в бюджет в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

К безвозмездным поступлениям, за которые не требуется возвращать и платить проценты, относятся в первую очередь так называемые *межбюджетные трансферты* (*франц. transfert* — передача, перевод) — финансовые средства, которые передаются из одного бюджета в другой: от федерального бюджета — региону или от региона — муниципалитету. Возможна обратная передача средств: от муниципального образования — региону или от региона — федеральному бюджету, а также от муниципального района — поселению или от поселения — муниципальному району.

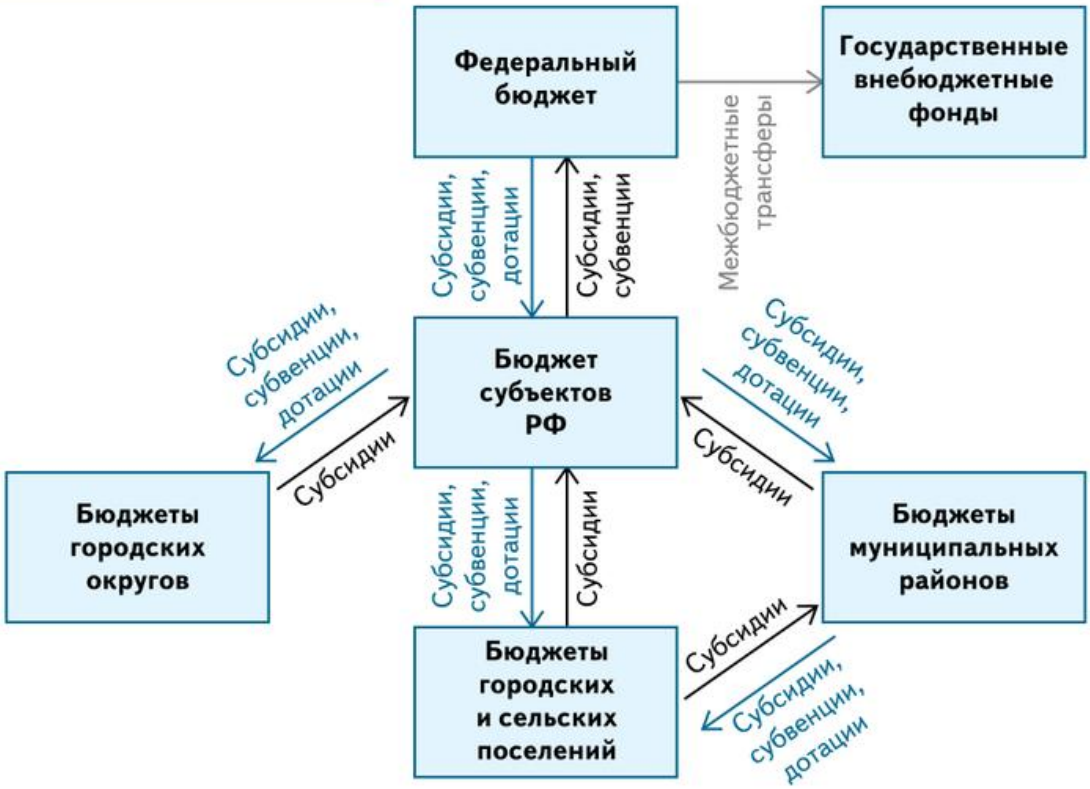
Дотации (от лат. *dotatio* — дар, пожертвование) — предоставляются без определения конкретной цели их использования, но при соблюдении получателем дотации определённых условий (например, повышение эффективности предоставления налоговых льгот, рост объёма налоговых и неналоговых доходов). *Субвенции* (от лат. *subvenire* — приходить на помощь) предоставляются на финансирование «переданных» муниципалитетам или субъектам РФ полномочий. *Субсидии* (от лат. *subsidium* — поддержка) предоставляются на условиях долевого софинансирования расходов других бюджетов.

Совсем небольшую часть безвозмездных поступлений в бюджет составляют средства от пожертвований граждан или юридических лиц. Это объяснимо, поскольку граждане и организации и так вносят свой

вклад в наполнение бюджета, платя налоги. Конечно, основным доходом бюджета любого уровня являются наши налоги. Поэтому мы все должны платить налоги и следить за разумным расходованием бюджетных средств.

Существующие между регионами и муниципальными образованиями объективные различия приводят к необходимости выравнивания уровня бюджетной обеспеченности. *Бюджетная обеспеченность* показывает, до какой степени объём потенциально собираемых и остающихся в распоряжении органов власти (местного самоуправления) налоговых доходов позволяет финансировать решение задач, которые власти данной территории должны решать по закону. Речь идёт не о фактическом объёме собираемых налогов, а об оценке уровня налоговых доходов, которые потенциально можно собрать на данной территории. Это стимулирует органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления прилагать больше усилий к повышению собираемости налогов.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



В чём преимущество системы с возможностью распределения между бюджетами? Поясните свой ответ.

Если бюджетная обеспеченность ниже определённого уровня средств, предоставляются межбюджетные трансферты. Это позволяет выровнять её уровень и обеспечить выполнение закреплённых за участниками межбюджетных трансфертов полномочий и задач (например, предоставление населению гарантированных законодательством государственных публичных услуг, финансирование мероприятий общенационального или регионального значения, стоимость которых превышает потенциальные доходы их бюджетов, или содействие социально-экономическому развитию отдельных территорий).

Часть денег из федерального бюджета передают в региональные бюджеты, из них часть бюджетных средств направляется в местные бюджеты. Для того бюджета, который деньги передаёт, межбюджетные трансферты являются расходами, а для бюджета, который их получает, они считаются доходами. Как правило, межбюджетные трансферты направляются «сверху вниз» — из федерального в региональный и из регионального в местные бюджеты. Однако определённая часть бюджетных средств может идти «снизу вверх», например, в случае, когда органы местного самоуправления поселений передают часть своих полномочий органам местного самоуправления муниципальных районов.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

В 2021 г. *доходы бюджета* составили 25 286,38 млрд руб., из которых налоговые поступления — 75,6 %, неналоговые поступления 23,2 % и безвозмездные поступления — 1,2 % от всех доходов. Неналоговые поступления состоят в основной части из доходов от внешнеэкономической деятельности (внешнеторговая, инвестиционная и иная деятельность — 60,7 % от всех неналоговых доходов), доходов от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности (аренда имущества, проценты по остаткам средств на счетах, дивиденды по акциям, часть прибыли государственных предприятий и др. — 16,6 % от всех неналоговых доходов), и других поступлений (продажа материальных и нематериальных активов, штрафы, санкции, возмещение ущерба, оказание платных услуг и иные — 22,7 % от всех неналоговых доходов).

Что является основным источником доходов бюджета? Какую роль выполняют другие источники доходов?

К *расходам бюджета* относятся выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Расходы бюджета 2021 г. составили 24 762,1 млрд руб. Основное место в них заняла социальная политика — 26,4 %, ещё 17,5 % пошло на национальную экономику, 14,6 % — на национальную оборону, 9,3 % — на национальную безопасность и правоохранительную деятельность, 7,7 % — на общегосударственные вопросы, 6,2 % на здравоохранение, межбюджетные трансферты составили 4,4 %, расходы на образование — 4,4 %, на обслуживание государственного и муниципального долга было потрачено 4,3 %, на ЖКХ — 2,4 %, иные расходы составили 3,0 % от общей суммы расходов бюджета.

Почему, на ваш взгляд, социальная политика занимает основное место в расходах бюджета?

Бюджет также предусматривает государственные инвестиции — бюджетные средства, которые направляются на создание или увеличение за счёт средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества. Например, в 2021 г. общий объём расходов федерального бюджета на осуществление бюджетных инвестиций и предоставление субсидий на осуществление капитальных вложений составил 253 670 389,1 тыс. руб.

В бюджет также закладываются расходы на выполнение государственных программ по достижению приоритетов и целей государственной политики в сфере социально-экономического развития и обеспечения национальной безопасности нашей страны.

Одним из главных принципов формирования бюджета является *сбалансированность бюджета* — необходимость достижения равенства расходов бюджета любого уровня бюджетной системы суммарному объёму доходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита. *Дефицит бюджета* — превышение расходов бюджета над его доходами. И наоборот, когда доходы бюджета превышают его расходы, это называется *профицит бюджета*.

В ситуации, когда возникает дефицит бюджета, государство для покрытия своих расходов может использовать средства, полученные в результате привлечения кредитов, размещения государственных долговых ценных бумаг или из иных источников. Ещё одним способом финансирования дефицита бюджета является денежная эмиссия (выпуск денег). Однако бесконтрольная эмиссия сверх потребности товарного обращения может привести к росту инфляции.

Большинство стран в условиях дефицита бюджета предпочитают занимать деньги. Долговые обязательства государства перед физическими и юридическими лицами, государственными субъектами, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, иными субъектами международного права, возникшие в результате

государственных заимствований, а также долговые обязательства по государственным гарантиям и иным признаваемым государством обязательствам называются *государственным долгом*. Различают внешний (зарубежные кредиторы) и внутренний (внутренние кредиторы) долг.

Наиболее часто используемая форма привлечения средств государством — продажа государственных долговых ценных бумаг (облигаций).

Проводя операции по их покупке и продаже, центральные банки, как вы уже знаете, могут влиять на объём денежной массы в обращении, тем самым оказывая влияние на динамику экономических процессов в стране.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

По состоянию на 1 января 2023 г. для финансирования бюджета государство занимало на внутреннем рынке, используя государственные ценные бумаги: 54,2 % — облигации федерального займа (с постоянным доходом); 38,1 % — облигации федерального займа (с переменным купонным доходом); 5,7 % — облигации федерального займа с индексируемым номиналом; 0,9 % — облигации федерального займа (с амортизацией дохода); 0,5 % — государственные сберегательные облигации с постоянной процентной ставкой купонного дохода; 0,4 % — облигации с фиксированной процентной ставкой купонного дохода; 0,1 % — облигации федерального займа (для населения) и др.

Структура внешнего государственного долга выглядела следующим образом: 63,1 % — еврооблигационные займы; 34,2 % — предоставление гарантий Российской Федерации в иностранной валюте; 0,4 % — задолженность странам, не вошедшим в Парижский клуб; и др.

Посмотрите в открытых источниках, каков размер внутреннего и внешнего государственного долга в денежном выражении на указанную дату у нашей страны.

Государственный долг по отношению к ВВП в России находится на стабильном безопасном уровне, один из самых низких показателей в мире — менее 20 %. В то же время у многих стран этот показатель намного выше, что влияет на развитие их экономик: Китай — 68 %, Германия — 69 %, Австрия — 82 %, Великобритания — 95 %, Франция — 113 %, США — 128 %, Италия — 150 %, Греция — 195 %, Япония— более 260 %. Этот показатель обычно используется для определения стабильности состояния национальной экономики и даёт оценку способности страны погасить свои текущие долги. Страны с низким отношением долга к ВВП могут легко погасить свои долги. Страны, экономика которых испытывает трудности с получением дохода или которые имеют огромный долг, как правило, имеют высокое отношение долга к ВВП. Высокий показатель может говорить о сложностях

экономического роста и наличии риска невыплаты долга, что может нанести ущерб экономике, финансовым рынкам и их гражданам.

На что государство тратит деньги налогоплательщиков?

Существует множество публичных услуг, которые мы получаем от государства «бесплатно» каждый день, и чтобы их получить, нам не приходится за ними обращаться. Порой мы не задумываемся над механизмами, которые обеспечивают предоставление таких услуг.



Какие это услуги?

Это услуги в самых разных сферах — охрана правопорядка, оборона, уборка и освещение улиц и др. «Бесплатно» — это условно, потому что на самом деле источником финансирования этих услуг являются бюджеты разных уровней, которые пополняются в том числе нашими налогами.

Кроме «бесплатных» услуг, которые получают все, есть и услуги, для получения которых гражданам необходимо предпринять какие-то действия, например: транспортное обслуживание (поездки на муниципальном транспорте); здравоохранение (предоставление бесплатной медицинской помощи в государственных учреждениях здравоохранения); образование (например, обучение в школе); культура (бесплатное пользование библиотечными услугами, бесплатное посещение домов культуры) и др.

Объём расходов бюджета на предоставление некоторых услуг практически не зависит от количества потребителей (например, расходы на охрану государственной границы), а по другим услугам, наоборот, зависит (например, школьное образование, амбулаторная или поликлиническая помощь).

Публичные услуги обеспечивают реализацию важнейших конституционных прав всех граждан независимо от уровня их дохода и возможности платить налоги. Ведь не все граждане на том или ином этапе своей жизни являются налогоплательщиками (например, дети, пенсионеры, безработные и др.).

Конституция РФ гарантирует равные права всем гражданам нашей страны, в том числе право на доступ к публичным услугам. Это и определяет одну из основных функций бюджета: каждый, кто может активно трудиться и зарабатывать деньги, передаёт их часть тем, кто по объективным причинам не может обеспечить себя средствами к существованию.

Конечно, из бюджета финансируются не только сами оказываемые гражданам публичные услуги. Из бюджета оплачивается труд тех, кто отвечает за предоставление этих услуг, — людей, работающих в орга-

нах власти, государственных и муниципальных учреждениях. Сюда же входят и другие расходы, которые необходимы для выполнения этими людьми своих функций. Например, на повышение квалификации работников бюджетной сферы, их командировки, расходы на связь и коммунальные услуги и др.

Говоря о федеральном бюджете, в текущих условиях, когда на нашу страну оказывается беспрецедентное санкционное давление, новые вызовы помогают активно развивать механизмы обеспечения финансовой и экономической устойчивости, а также решать структурные проблемы нашей экономики. Важными инструментами достижения национальных целей сегодня являются национальные проекты и меры по реализации Посланий Президента и новые инициативы социально-экономического развития Правительства РФ.

Структура расходов бюджета на 2023—2025 гг. предусматривает значительный рост финансирования мероприятий нацпроектов и мер по реализации посланий Президента.

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Финансовое обеспечение приоритетных расходов (млрд руб.)

Наименование	2020	2021	2022	2023	2024	2025
ПОСЛАНИЯ ПРЕЗИДЕНТА, ВСЕГО	**310,5**	**1 506,4**	**2052,4**	**2 159,0**	**2 363,8**	**2 295,6**
Единовременная выплата семьям с детьми 3—7 лет (по нуждаемости)	213,7	309,0	309,1	159,6	–	–
Единовременная выплата беременным (0,5 прожиточного минимума по нуждаемости)	–	10,4	21,5	2,3	–	–
Единовременная выплата одиноким родителям с детьми 8—17 лет (0,5 прожиточного минимума по нуждаемости)	–	50,1	76,4	2,2	–	–
Единовременная выплата семьям с детьми 8—17 лет (по нуждаемости)	–	–	363,0	419,4	–	–

Продолжение

Наименование	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Универсальное пособие малообеспеченным семьям с детьми до 16 лет (включительно) и беременным женщинам	–	–	–	520,8	1 184,7	1 285,3
Горячее питание детей в начальной школе	21,9	54,3	63,7	67,0	67,0	67,0
Распространение социального контракта	–	21,7	22,2	22,2	22,2	22,2
Единовременная выплата на школьников (10 тыс. руб. без нуждаемости)	–	209,6	–	–	–	–
Модернизация первичного звена здравоохранения	–	77,9	100,0	90,0	90,0	133,3
Программы лечения и реабилитации	–	–	20,0	19,8	19,8	20,2
Борьба с сердечно-сосудистыми и онкологическими заболеваниями	–	197,4	215,3	171,2	175,1	150,2
Борьба с гепатитом С	–	31,8	33,3	33,5	33,5	33,5
Строительство 1300 новых школ до 2024 г.	–	61,1	114,4	107,3	117,2	0,0
Дополнительные места в школах	–	21,4	56,9	73,8	90,1	0,0
Капитальный ремонт школ	–	–	66,9	66,9	66,9	66,9
Выплаты за классное руководство	24,7	73,3	75,3	76,4	78,8	78,8
Гранты 100 региональным вузам	–	15,6	34,2	35,0	34,8	0,0

Окончание

Наименование	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Автодорога Москва — Казань — Екатеринбург	–	194,0	232,1	14,0	60,5	105,4
Прочие	11,3	70,0	120,1	112,5	119,9	95,6

Результаты каких из перечисленных расходов вы заметили в повседневной жизни?

На реализацию нацпроектов по 14 ключевым направлениям предусмотрено ежегодно почти 3 трлн руб. в 2023 и 2024 гг.

Важным инструментом достижения национальных целей развития также будут являться инициативы социально-экономического развития РФ, которые позволят более активно развивать социальную сферу и повысить устойчивость российской экономики к внешним вызовам. Инициативы распределены по шести направлениям: социальная сфера, строительство, экология, цифровая трансформация, технологический рывок и государство для граждан. Общий объём бюджетных расходов на их реализацию в 2022—2025 гг. запланирован в размере более 1 трлн рублей (в 2022 г. — 236 млрд руб., в 2023 г. — 279,1 млрд руб., в 2024 г. — 322,7 млрд руб., в 2025 г. — 260,6 млрд руб.). Значительные ресурсы также запланированы на восстановление дружественных территорий и укрепление национальной обороны. Есть и другие расходы.

Можно ли поучаствовать в планировании расходов государственного бюджета?

Граждане могут оказывать влияние на формирование и исполнение бюджета, а также быть вовлечены в бюджетный процесс на федеральном, региональном и местном уровнях. Например, на федеральном уровне граждане могут участвовать не только в обсуждении, но и в осуществлении контроля государственных закупок, а также контроля других видов расходов. Однако непосредственного участия в планировании федерального бюджета граждане не принимают — бюджетные решения о том, куда и сколько направить бюджетных средств, принимают от лица граждан депутаты Государственной Думы и члены Совета Федерации Федерального Собрания РФ.

На региональном уровне возможности гражданина тем или иным способом влиять на бюджетное планирование и контроль бюджетных

расходов намного шире: можно лично принять участие в слушаниях по проекту регионального бюджета и по отчёту об исполнении регионального бюджета.

Однако наиболее полно граждане могут реализовать своё право на управление общественными финансами на местном уровне. Каждый может принять участие в определении приоритетных направлений расходования части местных бюджетов путём разработки и внесения в орган местного самоуправления проектов инициативного бюджетирования. Такие проекты должны быть направлены на решение местных проблем, имеющих наибольшую значимость для жителей муниципальных образований или их частей, например: установить детскую площадку, починить подъезд дома или установить освещение, положить новый асфальт и др.

Актуальные сведения о бюджетном процессе, участниках, показателях бюджета РФ (https://go.prosv.ru/iiYqkY) и упрощённая редакция закона о бюджете в виде презентации «Бюджет для граждан» (https://go.prosv.ru/PxaCoi) размещены на Едином портале бюджетной системы РФ.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Источником наполнения государственного бюджета являются налоги. Поэтому нужно ответственно относиться к их уплате, делая это своевременно.
2. Государственный бюджет помогает перераспределить средства между теми, кто активно трудится и зарабатывает деньги, и теми, кто по объективным причинам не может обеспечить себя средствами к существованию.
3. Все граждане обладают равными конституционными правами на доступ к публичным услугам. Бюджеты разных уровней обеспечивают их выполнение.
4. Граждане в определённых случаях могут оказывать влияние на формирование и исполнение бюджета, в том числе через инициативное бюджетирование. Могут участвовать не только в обсуждении, но и в осуществлении контроля государственных закупок, а также контроля других видов расходов.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

5 декабря 2022 г. глава государства подписал Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов».

Основные характеристики бюджета на 2023 г. определены исходя из прогнозируемого объёма валового внутреннего продукта в размере 149 949 млрд руб. и уровня инфляции, не превышающего 5,5 %.

Прогнозируемый общий объём доходов федерального бюджета на 2023 г. — 26 130,3 млрд руб., общий объём расходов федерального бюджета — 29 055,6 млрд руб. Бюджет сформирован с дефицитом в сумме 2925,3 млрд руб. Основным источником покрытия дефицита станут внутренние госзаимствования. Среди основных приоритетов бюджета — выполнение всех социальных обязательств. Более трети бюджета в 2023 г. будет направлено на социальные расходы. Вырастет величина прожиточного минимума: для трудоспособных — до 15 669 руб., для пенсионеров — до 12 363 руб. и для детей — до 13 944 руб.

Вопросы и задания: **1.** Ознакомьтесь с федеральным бюджетом на Едином портале бюджетной системы РФ (https://go.prosv.ru/kTs3h3). Какие верхние пределы государственного внутреннего и внешнего долга установлены и на какой год? **2.** Приведите основные параметры базового прогноза социально-экономического развития.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какие основные этапы включает в себя бюджетный процесс? **2.** На каких принципах строится бюджетная система России? **3.** Для чего нужен консолидированный бюджет? **4.** Какие существуют виды финансового контроля? **5.** Какие задачи решают межбюджетные трансферты? **6.** Что такое сбалансированность бюджета? **7.** На что влияет высокий уровень государственного долга? **8.** Что такое инициативное бюджетирование?

ЗАДАНИЯ

1. Изучите информацию о бюджетном процессе на Едином портале бюджетной системы РФ (https://go.prosv.ru/yMJJRH), перечислите его участников и их полномочия.
2. Проанализируйте информацию на Едином портале бюджетной системы РФ и подготовьте презентацию о структуре доходов и расходов бюджета в разрезе уровней, источников доходов и статей расходов бюджетов. Укажите отдельно распределение расходов бюджета на выполнение конституционных гарантий.
3. Ознакомьтесь с таблицей и выполните задания:

Финансовое обеспечение нацпроектов (млрд руб.)

Наименование	2020	2021	2022	2023	2024
НАЦПРОЕКТЫ, ВСЕГО	2 149,1	2 549,0	3 180,1	2 869,0	2 969,7
Демография	689,6	631,2	802,8	918,1	885,7

Продолжение

Наименование	2020	2021	2022	2023	2024
Здравоохранение	295,7	243,4	372,2	309,9	309,1
Образование	115,0	131,5	196,1	228,8	243,0
Жильё и городская среда	168,7	263,0	185,9	178,5	175,7
Экология	63,1	78,1	128,8	119,5	88,4
Безопасные качественные дороги	155,7	364,2	392,7	397,5	541,2
Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры	382,6	373,3	414,9	129,4	111,5
Производительность труда	4,1	4,8	5,5	5,1	6,0
Наука и университеты	40,3	80,1	125,3	144,8	154,7
Цифровая экономика	86,3	131,1	200,9	129,3	126,9
Культура	15,8	23,5	48,1	54,1	47,2
МСП и предпринимательство	61,7	62,7	84,9	79,5	74,7
Международная кооперация и экспорт	70,4	124,0	153,9	126,4	157,9
Туризм и индустрия гостеприимства	-	38,3	68,1	48,2	47,7

1. Изучите в открытых источниках, как нацпроекты нам помогают (https://go.prosv.ru/GJibT3). **2.** Выберите один из проектов и подготовьте презентацию о нём с указанием целей, задач, ответственных за его реализацию, о выделенном и фактически использованном финансировании, текущих результатах его выполнения. **3.** Укажите в презентации, как в повседневной жизни на вас отразились или, возможно, отразятся в будущем результаты выполнения выбранного проекта.

§ 21. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА

ЗАДУМАЕМСЯ

Почему для общества важно наполнение бюджета страны? Как мои налоги помогают решать важные социальные проблемы? Какие льготы есть по уплате налогов? Можно ли получить от государства дополнительную финансовую помощь?

ВСПОМНИМ

Как работает бюджетная система? Каковы источники доходов государственного бюджета? Как называется документ планирования бюджета?

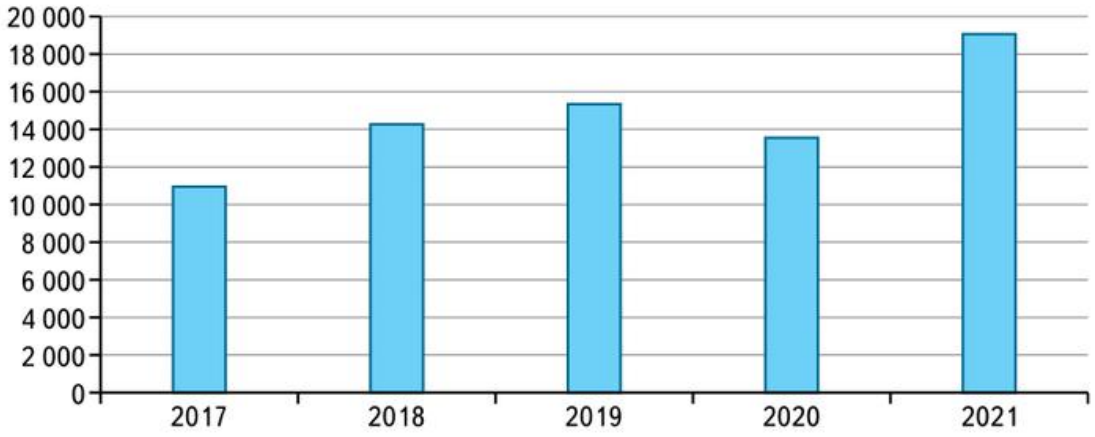
Налоги и налоговая система Российской Федерации

Деятельность государства в области налогообложения направлена на обеспечение конституционных прав граждан, стабильного социально-экономического развития, достижение национальных целей развития, проведение эффективной бюджетной, налоговой, таможенно-тарифной, денежно-кредитной политики, содействие таргетированию инфляции и поддержание занятости населения на стабильно высоком уровне.

Как мы с вами уже знаем, значительная часть доходов государственного бюджета формируется за счёт налоговых поступлений. В 2021 г. налоговые поступления составили 75,6 % всех доходов бюджета.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ

Налоговые доходы федерального бюджета (млрд руб.)



Что означает для бюджета государства рост налоговых доходов? Поясните свой ответ.

Фискальная политика проводится государством при помощи *налоговой системы*, которая представляет собой совокупность налогов и сборов, взимаемых в установленном законодательством порядке. Принципы построения налоговой системы в Российской Федерации определены Конституцией страны и Налоговым кодексом. В России действует трёхуровневая налоговая система, состоящая из федеральных, региональных и местных налогов — в зависимости от степени территориальной обязанности уплаты налога. Деление налогов по уровню бюджетов закреплено в Налоговом кодексе РФ. Для чего нужно такое деление? В соответствии с Конституцией, Россия — федеративное государство, поэтому существуют федеральный, региональные и местные бюджеты. В Бюджетном кодексе (ст. 56) предусмотрено распределение налогов так, чтобы каждый из участников бюджетных отношений имел доходы для решения социально-экономических вопросов. В случае если этого недостаточно, включаются механизмы межбюджетных трансфертов, о которых мы говорили ранее.

Существующее многообразие видов налогов можно классифицировать по субъекту-налогоплательщику (налоги с физического лица и налоги с организации), по объекту налогообложения (налоги на доходы, на имущество, на потребление, на капитал), по способу изъятия (прямые и косвенные налоги).

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Системы налогов и сборов в РФ

Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги и сборы	Местные налоги и сборы
— Налог на добавленную стоимость; — акцизы; — налог на доходы физических лиц; — налог на прибыль организации; — налог на добычу полезных ископаемых; — водный налог; — сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; — государственная пошлина; — налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья	— Налог на имущество организаций; — налог на игорный бизнес; — транспортный налог	— Земельный налог; — налог на имущество физических лиц; — торговый сбор

Кто является основными субъектами налоговых правоотношений? Что может быть объектом налогообложения? Узнайте, какие налоги платят члены вашей семьи. Определите их территориальную принадлежность и общественное назначение.

Вы начали знакомство с налоговой системой в основной школе (вспомните налоги, уплачиваемые гражданами) и продолжили в старшей школе (налоги, уплачиваемые предприятиями (организациями). Напомним, что налоги делятся на прямые и косвенные. Прямые налоги взимаются с доходов граждан и фирм в явном виде (например, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль, налог на имущество, земельный налог). Косвенные налоги оплачиваются при совершении определённых действий (например, при покупке товара, обмене валюты и т. д.), а включённые в стоимость товаров и услуг (например, акциз, налог на добавленную стоимость, таможенная пошлина) оплачиваются потребителями.

В налоговую систему РФ включаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом РФ (гл. 2, ст. 13—15).

Также принято выделять отраслевые сборы и платежи, например регулярные платежи за пользование недрами и специальные налоговые режимы. *Специальные налоговые режимы* могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов, в том числе в порядке эксперимента, предусмотренные Налоговым кодексом.

К специальным налоговым режимам относятся:

1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
2) упрощённая система налогообложения;
3) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
4) патентная система налогообложения;
5) налог на профессиональный доход для самозанятых граждан (в порядке эксперимента);
6) автоматизированная упрощённая система налогообложения (в порядке эксперимента).

Функции налогов и принципы налогообложения

Налоги являются основным источником доходов госбюджета. Общественное назначение и сущность налогов отражают выполняемые ими функции: фискальная, регулирующая, распределительная, контрольная.

Фискальная функция (от лат. *fiscus* — фиск, государственная казна) заключается в обеспечении государства финансовыми ресурсами для реализации его деятельности (источник доходов государства).

Регулирующая функция налогов заключается в том, что государство, маневрируя налоговыми ставками, льготами, штрафами, правилами налогообложения, создаёт условия для ускоренного развития тех или иных производств и отраслей, т. е. регулирует рыночную экономику.

Благодаря этой функции налоги либо стимулируют, либо сдерживают экономическую деятельность.

Распределительная (*социальная*) *функция* состоит в перераспределении общественных доходов между различными категориями населения. Эта функция налогов помогает государству сглаживать неравенство доходов и поддерживать социальное равновесие.

Контрольная функция налогов позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступлений в бюджет денежных средств, вносить изменения в налоговую политику.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ



Опираясь на схему и учебный текст, объясните значимость основных функций налогов для отдельных граждан, всего общества. Приведите примеры реализации функций налогов.

Эффективность налоговой системы обеспечивается соблюдением определённых требований и принципов налогообложения.

Принципы построения налоговой системы в Российской Федерации закреплены в Налоговом кодексе. Охарактеризуем некоторые из них.

Принцип *законности* подразумевает верховенство закона, неукоснительное выполнение каждым субъектом актов налогового законодательства. Принцип *экономической обоснованности* — налоги требуют наличия экономического обоснования и не могут носить произвольный характер. Принцип *справедливости* означает всеобщий характер налогообложения и равенство налогового бремени. Принцип нейтральности заключается в том, чтобы налоги и сборы не нарушали единого экономического пространства России и не ограничивали перемещение товаров, работ, услуг, не создавали препятствий законной деятельности налогоплательщиков.

Налогообложение и субсидирование

Государство использует разнообразные способы регулирования доходов различных групп налогоплательщиков, стремясь снизить тяжесть налогового бремени, поддержать социально уязвимые слои на-

селения, стимулировать правомерное поведение налогоплательщиков. В этих целях государство предусматривает налоговые льготы и налоговые вычеты, субсидирование.

Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов преимущества по сравнению с другими, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере. Налоговые льготы предоставляются в отношении таких объектов налогообложения, как, например, квартира, жилой дом, гараж.

Государство предусматривает также возможность компенсировать налогоплательщику часть понесённых затрат из дохода, предоставляя на основании ст. 218—221 Налогового кодекса налоговые вычеты. Кроме того, ст. 217 содержит перечень доходов, освобождённых от налогообложения. Например, в 2021—2022 гг. были освобождены от уплаты налога доходы, полученные в виде процентов по вкладам.

Налоговый вычет — сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог, или возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица (НДФЛ). На налоговые вычеты могут претендовать граждане, являющиеся налоговыми резидентами РФ.

В отношении доходов, полученных до 2021 г., налоговые вычеты применялись к доходам, облагаемым НДФЛ по ставке 13 % (за исключением доходов от долевого участия в организациях, а также доходов в виде выигрышей, полученных от участия в азартных играх и лотереях).

По доходам, полученным начиная с 2021 г., налоговые вычеты предоставляются в отношении доходов, относящихся к основной налоговой базе (например, заработной плате), а также доходов от продажи имущества (за исключением ценных бумаг), доходов в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения, а также подлежащих налогообложению доходов, полученных физическими лицами в виде страховых выплат по договорам страхования, и выплат по пенсионному обеспечению. *Налоговая база* — это денежное выражение доходов плательщика НДФЛ. При определении налоговой базы учитываются все доходы, полученные как в денежной, так и в натуральной форме.

Налогоплательщики имеют право на получение налоговых вычетов, которые делятся на виды и подвиды в зависимости от их целей. Размеры и условия их применения существенно различаются.

Стандартные налоговые вычеты (от 500 до 12 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода) — для льготных категорий граждан, а также лиц, на обеспечении которых находятся дети (ст. 218 НК РФ). Например, *вычет на налогоплательщика* (льготным категориям граждан) предоставляется Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации, а также лицам, награждённым орденом Славы трёх степеней, участникам Великой Отечественной войны, жителям блокад-

ного Ленинграда, «чернобыльцам», «афганцам», инвалидам с детства, родителям и супругам погибших военнослужащих, донорам костного мозга, отдавшим его для спасения жизни людей, и др. Также предусмотрен *вычет на ребёнка* (*детей*) — предоставляется родителям, усыновившим ребёнка, опекунам, попечителям и приёмным родителям. Максимальная налоговая база вычета на ребёнка — 350 тыс. руб.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов. При этом вычет на детей предоставляется независимо от предоставления других стандартных налоговых вычетов.

Социальный налоговый вычет (до 120 тыс. руб.) — предоставляется по расходам на благотворительность, обучение, лечение и приобретение медикаментов, негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, добровольное страхование жизни, накопительную часть трудовой пенсии, физкультурно-оздоровительные услуги, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели (ст. 219 НК РФ). *Максимальный совокупный размер понесённых расходов* в налоговом периоде (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) рассчитывается по всем видам социальных налоговых вычетов.

Сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25 % полученного физическим лицом за год дохода.

Максимальная сумма расходов на обучение собственных или подопечных детей, учитываемых при исчислении социального вычета, может составлять до 50 тыс. руб. в год — на собственное обучение, обучение брата или сестры — до 120 тыс. руб.

Вычет предоставляется налогоплательщику по доходам того налогового периода, в котором налогоплательщиком фактически были произведены расходы на оплату обучения. Если в одном налоговом периоде социальный налоговый вычет не может быть использован полностью, на следующий налоговый период остаток вычета не переносится.

Реализовать своё право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета налогоплательщик может не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда им были произведены социальные расходы (п. 7, ст. 78, НК РФ).

Инвестиционный налоговый вычет — предоставляется за осуществление определённых операций, а именно: с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, в результате которых получен доход; внесение денег на свой индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС); получение дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте (ст. 219.1 и 221.1 НК РФ).

Инвестиционный вычет в размере доходов от продажи ценных бумаг предоставляется при реализации (погашении) ценных бумаг, обра-

щающихся на организованном рынке, находившихся в собственности более трёх лет. Предельный размер налогового вычета определяется как произведение количества лет нахождения ценных бумаг в собственности и суммы, равной 3 млн руб.

Инвестиционный вычет предоставляется также в сумме денежных средств, внесённых на ИИС, но не более 400 тыс. руб. в целом за год, при условии отсутствия нескольких ИИС. В случае прекращения договора на ведение ИИС до истечения трёх лет с момента открытия сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с получением налогового вычета, подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием с налогоплательщика суммы пеней.

Имущественный налоговый вычет предоставляется при проведении определённых операций с имуществом: продажи имущества; покупки жилья (дома, квартиры, комнаты и т. п.); строительстве жилья или приобретении земельного участка для этих целей; выкупе у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд (ст. 220, 221.1 НК РФ).

Вычет на приобретение имущества предоставляется по расходам на:

— новое строительство или приобретение жилой недвижимости, земельных участков под них;

— погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство или приобретение жилья, земельного участка под него;

— погашение процентов по кредитам для рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов) на строительство или приобретение жилья, земельного участка под него.

РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЕ

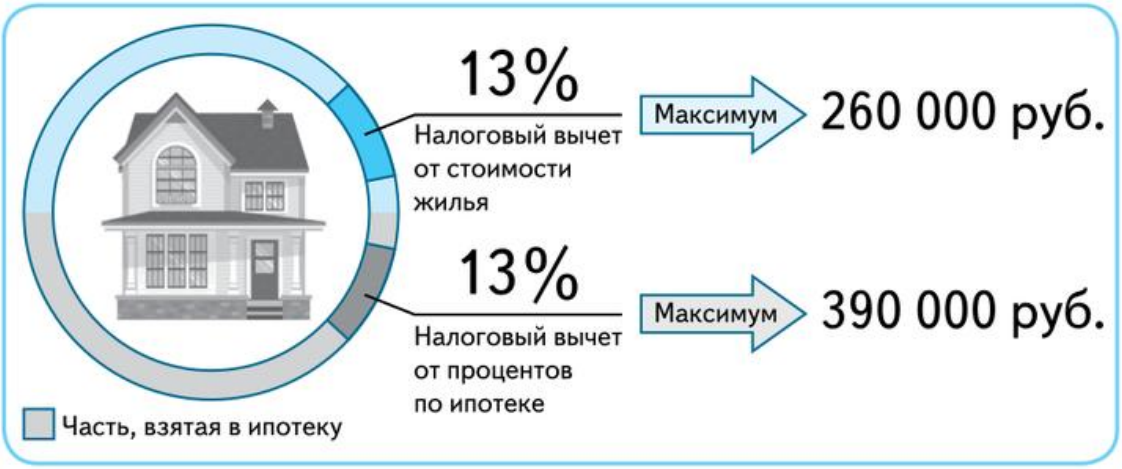


Рис. 21.1. Размер налогового вычета на 2022 г.

Максимальная сумма расходов на новое строительство или приобретение жилья (земельных участков под них) составляет 2 млн руб., максимальная сумма расходов по процентам целевых займов (кредитов) — 3 млн руб. Эти суммы вычета суммируются в размере фактически понесённых расходов. Получать вычет по займу (кредиту) можно начать, не дожидаясь полного их погашения (рис. 21.1). Главное условие — должно появиться право собственности на объект.

При новом строительстве дополнительно в состав расходов может быть включена разработка проектной документации, ремонт или, например, организация инженерных сетей (электричество, вода и т. д.). При покупке недвижимости в расходах может быть учтён ремонт.

Если право на получение имущественного налогового вычета использовано не в полном размере, остаток вычета может быть перенесён на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Имущественный вычет при покупке жилья предоставляется один раз. Однако если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета лишь частично (например, участок стоил 500 тыс. руб.), то остаток вычета (1,5 млн руб.) может быть перенесён на другие объекты. При этом вычет на проценты по займам (кредитам) на другие объекты не переносится.

РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

Гражданин К. официально работает и платит НДФЛ. На полученные доходы он решил купить однокомнатную квартиру. Стоимость квартиры по условиям договора купли-продажи составила 5 млн руб. Налогоплательщик обратился в налоговую инспекцию с заявлением о получении имущественного налогового вычета. На основании пункта 3 статьи 220 Налогового кодекса РФ налоговый вычет был предоставлен на сумму 2 млн руб. Таким образом, гражданину К. было возвращено государством из бюджета 260 тыс. руб.: 2 000 000 × 13 %= 260 000 (руб.).

Каким правом воспользовался налогоплательщик? Узнайте, на какие ещё объекты распространяется имущественный налоговый вычет. Объясните цель и направленность этого инструмента государственного регулирования доходов граждан.

Имущественный вычет при продаже имущества — для объектов в собственности после 1 января 2016 года предоставляется при условии, что владение объектом более 5 лет. Если право собственности было получено по наследству или в результате дарения от члена семьи или близких родственников, а также в результате приватизации или

по договору пожизненного содержания с иждивением, то минимальный срок владения для вычета составляет 3 года.

Для иного имущества (гараж, автомобиль и др.) минимальный срок владения составляет 3 года.

В случае если объект недвижимости был продан ниже, чем 70 % от его кадастровой стоимости, будет начислен налог в размере кадастровой стоимости этого объекта, умноженной на коэффициент 0,7.

Дополнительно в отношении имущества налогоплательщик имеет право получить без обращения в налоговый орган имущественные налоговые вычеты в следующих размерах (объекты суммированию не подлежат):

— 1 млн руб. в год — для жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, садовые дома или земельные участки;

— 250 тыс. руб. — для иного имущества: автомобили, нежилые помещения, гаражи и прочие предметы (за исключением ценных бумаг).

Профессиональный налоговый вычет предоставляется в сумме фактически произведённых и документально подтверждённых расходов. Однако в исключительных случаях вместо учёта фактически произведённых расходов индивидуальные предприниматели могут получить вычет в размере 20 % от общей суммы полученного ими дохода.

В отношении авторских вознаграждений (гонораров) или вознаграждений за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства и вознаграждений авторам открытий, изобретений и промышленных образцов при отсутствии документально подтверждённых расходов, полученный ими доход может быть уменьшен на установленный норматив затрат (п. 3, ст. 221 НК РФ).

Ещё профессиональный вычет можно получить от доходов индивидуальных предпринимателей или нотариусов, адвокатов, других лиц, занимающихся частной практикой, или полученных за выполнение работ (оказание услуг) по гражданско-правовым договорам.

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами, операций с финансовыми инструментами срочных сделок или от участия в инвестиционном товариществе.

Получившийся отрицательный финансовый результат (убыток) может быть учтён налогоплательщиком при расчёте налога в текущем периоде (если по иным операциям получена прибыль) или может быть перенесён на последующие годы (если в текущем году дохода по иным операциям нет) (ст. 220.1, 220.2 НК РФ).

Как получить налоговый вычет?



Для получения налогового вычета нужно предпринять несколько несложных действий. По завершении года, в котором появилось право на вычет, нужно не позднее 30 апреля представить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ с приложением подтверждающих документов.

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц — это документ, по которому физические лица отчитываются о сумме полученных ими доходов и относящимся к ним расходов, к порядку заполнения которого предъявляются определённые требования.

В настоящее время процедура получения налогового вычета упростилась благодаря тому, что получить ответы на возникшие вопросы и подать документы для получения налогового вычета можно онлайн на сайте Федеральной налоговой службы РФ (https://go.prosv.ru/6s7HaD).

Подать декларацию также можно на сайте Федеральной налоговой службы (https://go.prosv.ru/rGyjym). Это значительно сэкономит время и позволит избежать ошибок при заполнении декларации. Убедитесь в личном кабинете, что работодатель направил в налоговый орган справку о ваших доходах по форме 2-НДФЛ. Обычно это происходит до конца февраля года, следующего за отчётным. Если у вас несколько мест работы, необходимо, чтобы в декларации были указаны все источники доходов, в том числе от продажи имущества. Если справка в личном кабинете отсутствует, можно самостоятельно загрузить её отсканированный вариант. Перед отправкой комплект документов в личном кабинете нужно будет подписать электронной цифровой подписью. Она предоставляется ФНС или можно использовать свою, если она уже есть (https://go.prosv.ru/XN7XLe).

Представление в налоговый орган декларации только с целью получения налоговых вычетов не требует соблюдения срока 30 апреля. Однако если у вас было больше одного источника дохода (например вы ещё сдаёте квартиру, продали автомобиль, подрабатываете, инвестируете на рынке ценных бумаг, или выиграли в лотерею), то ваша обязанность как налогоплательщика — своевременно подать в налоговый орган информацию. Если этого не сделать и позже обратиться за вычетом, то, вероятнее всего, вас оштрафуют.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

В России продолжается декларационная кампания 2023 г.

Представить декларацию о доходах, полученных в 2022 г., необходимо не позднее 2 мая 2023 г. Подать её можно по месту своего учёта или в МФЦ, а также онлайн — в Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц или через программу «Декларация».

Отчитаться о доходах необходимо, если в 2022 г. налогоплательщик, к примеру, продал недвижимость, которая была в собственности

меньше минимального срока владения, получил дорогие подарки не от близких родственников, выиграл небольшую сумму в лотерею, сдавал имущество в аренду или получал доход от зарубежных источников.

Отчитаться о своих доходах также должны индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, и другие лица.

Оплатить НДФЛ, исчисленный в декларации, необходимо до 17 июля 2023 г.

Если налоговый агент не удержал НДФЛ с полученного налогоплательщиком дохода, то последний должен задекларировать его и уплатить налог самостоятельно. Сделать так следует только в случае, если налоговый агент не сообщил в налоговый орган о невозможности удержать налог и о сумме неудержанного НДФЛ. Если агент указанную обязанность исполнил, ведомство направит вам налоговое уведомление, на основании которого необходимо уплатить НДФЛ не позднее 1 декабря 2023 г.

Нарушение сроков подачи декларации и уплаты НДФЛ может повлечь привлечение к ответственности в виде штрафа, начисление пени, взыскание задолженности по налогу (недоимки), пеней и штрафа через суд.

Напоминаем, что предельный срок подачи декларации 2 мая 2023 г. не распространяется на получение налоговых вычетов. В этом случае направить декларацию можно в любое время в течение года.

(*Источник: https://go.prosv.ru/dRq674*)

Обратитесь к НК РФ и ответьте на вопрос: кто такие налоговые агенты? Почему дата подачи в сообщении ФНС и срок подачи деклараций в НК РФ различаются?

После подачи декларации нужно будет запастись терпением, поскольку камеральная проверка длится примерно три месяца (за исключением случаев применения упрощённого порядка по некоторым вычетам). Упрощённый порядок (https://go.prosv.ru/ikejrC) получения имущественных и инвестиционных налоговых вычетов не требует направления в налоговый орган налоговой декларации и подтверждающих документов. Для упрощённого порядка получения вычетов срок сокращается примерно до одного месяца. После успешного прохождения проверки налоговому органу потребуется ещё 30 дней (15 дней для упрощённого порядка), чтобы перевести сумму излишне уплаченного НДФЛ вам на расчётный счёт или осуществить взаимозачёт с вашими обязательствами по оплате налогов. Чтобы немного ускорить процесс, вы можете подать заявление с указанием ваших банковских реквизитов для перевода вместе с декларацией.

Если же в ходе камеральной проверки будут выявлены ошибки, расхождения или несоответствие сведений, вас попросят представить пояснения или внести исправления в налоговую декларацию.

Налоговый вычет можно также получить у работодателя, для этого нужно до окончания года, в котором возникло право на вычет, обратиться к нему с заявлением и предоставить ему подтверждение права на получение вычета из налогового органа. В таком случае налоговый вычет предоставляется в форме неудержания НДФЛ при выплате заработной платы. Это позволяет сократить сроки получения возврата средств. Рекомендуется также в течение года собирать необходимые документы, чтобы потом их не искать и сразу приложить к декларации.



Чем отличаются субсидии от налогового вычета?

Субсидии (в отношении физических лиц) — это финансовая помощь от государства, направленная уязвимым слоям населения. Они выплачиваются получателям из государственного, регионального или муниципального бюджета для расходования на определённые нужды (выплаты материнского капитала и семьям с тремя и более детьми, для открытия малого бизнеса и т. п.). В законодательстве РФ о соцобеспечении, например, рассматривается три вида субсидирования: на покупку и строительство жилья; на оплату услуг ЖКХ и жилого помещения; субсидия безработным, создающим свой бизнес.

Обязанность платить законно установленные налоги и сборы зафиксирована в Конституции РФ. Далеко не все граждане вовремя и полностью платят налоги, некоторые уклоняются от их уплаты. Это затрудняет выполнение государством своих экономических функций в обществе, искажает данные о состоянии экономики, затрудняет разработку программ её развития.

Напомним, что приоритет в рыночной экономике принадлежит косвенным (экономическим) методам государственного воздействия, не разрушающим систему рыночных отношений и не противоречащим им.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Изучая возможности налоговых вычетов, можно получить хорошую поддержку государства и вернуть часть уплаченных налогов.
2. Налоговая система в нашей стране — один из самых передовых и технологичных сегментов государственного управления. Изучив доступные сервисы, налогоплательщик может сэкономить своё время.
3. Как будущему налогоплательщику вам необходимо помнить, что от добросовестной (полной и своевременной) уплаты налогов зависит ваша возможность полноценно пользоваться предоставляемыми государством общественными благами, а также личное благосостояние, как ваше, так и окружающих вас людей.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Единый налоговый счёт (ЕНС): новый порядок учёта начислений и платежей по налогам и страховым взносам с 2023 г.

В 2023 г. всем налогоплательщикам открыт ЕНС — единый налоговый счёт. Это новый способ учёта начисленных и уплаченных налогов и взносов. ЕНС пополняется с помощью Единого налогового платежа (ЕНП) до срока уплаты налогов. Поступившая сумма распределяется между обязательствами налогоплательщика.

Отказаться от нового порядка и использования ЕНС нельзя — он обязательный.

Новые правила касаются организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Единый налоговый счёт теперь есть у всех, а применение нового порядка уплаты и учёта налогов обязательное. Исключение — только для самозанятых, они могут уплачивать налог, как раньше, или перейти на Единый налоговый платёж.

Вопросы и задания: **1.** Изучите материал на сайте ФНС (https://go.prosv.ru/FMeL63) и статью 11.3. НК РФ. **2.** Подготовьте краткую информацию о технологии работы ЕНС. **3.** В чём преимущества ЕНС? Какие налоги нужно платить на ЕНС?

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Как устроена налоговая система нашей страны? **2.** Перечислите налоги по уровням их распределения. **3.** Как вы понимаете, что значит «специальные налоговые режимы»? **4.** Какие функции налогов вы знаете? **5.** Дайте определение налогового вычета. **6.** Перечислите группы налоговых вычетов и дайте характеристику основных из них. **7.** Какие шаги нужно предпринять, чтобы получить налоговый вычет? **8.** Каково общественное назначение налоговой системы?

ЗАДАНИЯ

1. Объясните смысл следующего высказывания: «Налоги — это цена, которую мы платим за услуги государства». Проиллюстрируйте своё мнение примерами.
2. Кроме налогов и сборов, российские налогоплательщики обязаны платить страховые взносы: на пенсионное и социальное страхование, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование. Обратитесь к статьям 8 и 419 НК РФ (https://go.prosv.ru/o9McEE), узнайте, кто обязан их платить. Объясните назначение страховых взносов. Проиллюстрируйте, в чём, по вашему мнению, может быть некоторое заблуждение в понимании распределения обязанности по оплате страховых взносов.

§ 22. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА

ЗАДУМАЕМСЯ
От чего зависят ставки на кредиты и депозиты? Почему цены в магазинах растут иногда быстро, а иногда медленно? Как связаны ставки в банке и цены в магазине? Как государство управляет инфляцией?

ВСПОМНИМ
Каковы экономические функции государства? Как государство регулирует рынки? От каких факторов зависит предпринимательская активность? Какие факторы влияют на экономический рост?

Цель всех людей — жить лучше. Для предпринимателей, компаний, бизнеса — это устойчивое, предсказуемое развитие, расширение, удовлетворение потребностей клиентов и, конечно, получение прибыли. Конечная цель государственной экономической политики, как мы уже знаем, — повышение благосостояния всего общества и страны в целом.

Как связаны цели людей, бизнеса и государства? Для их достижения нужен устойчивый рост экономики. Расширяя деятельность и повышая её эффективность, бизнес увеличивает свою прибыль и тем самым обеспечивает рост экономики. Бизнесу для этого нужен постоянный платёжеспособный клиентский спрос, что зависит от финансового благополучия населения, которое, в свою очередь, растёт вместе с экономикой. Делаем вывод: благополучие общества необходимо и государству, и бизнесу, и самим гражданам.

Как мы уже знаем, есть много видов экономической политики. Денежно-кредитная политика Центрального банка, сокращённо ДКП, представляет собой часть государственной экономической политики. ДКП воздействует на денежную сферу, управляя совокупным спросом с целью повышения благосостояния граждан. В обиходе ДКП часто называют «денежная политика», «монетарная политика» или «кредитно-финансовая» политика. По своей сути, это синонимы.

ДКП — это комплекс государственных мер по управлению финансовыми потоками в стране. Она позволяет регулировать состояние кредитного рынка, контролировать деятельность банков и других участников финансового рынка, воздействовать на деловую активность и совокупный спрос.

ДКП может быть как стимулирующей, например в период экономического спада, направленной на создание условий для роста экономики и деловой активности, а также в целях борьбы с безработицей, так и наоборот — в период сильного экономического роста сдерживающей, направленной на снижение деловой активности и инфляции (рис. 22.1).

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ

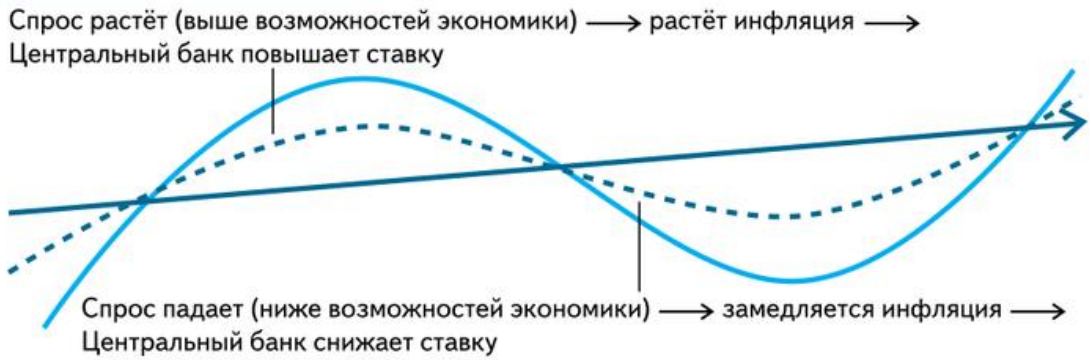


Рис. 22.1 Связь спроса, инфляции и ключевой ставки

Как изменится спрос, если Банк России не будет менять ключевую ставку?

Экономическая активность не растёт прямолинейно, с постоянным темпом, она развивается циклически. После периодов её оживления и подъёма следует спад. Это зависит от различных циклов: кредитных, сырьевых и др. Например, произошёл кредитный бум, производители загрузили свои мощности и рабочих в три смены для удовлетворения повысившегося спроса. При этом фактический выпуск превысил потенциальный. В таком режиме оборудование и люди долго работать не могут, что вызывает постепенное снижение выпуска. Если же это снижение будет резким, оно уничтожит все достижения от предшествовавшего подъёма: предприятия будут закрываться, люди могут потерять доходы, работу, жилье и т. д., благосостояние общества резко снизится.

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ

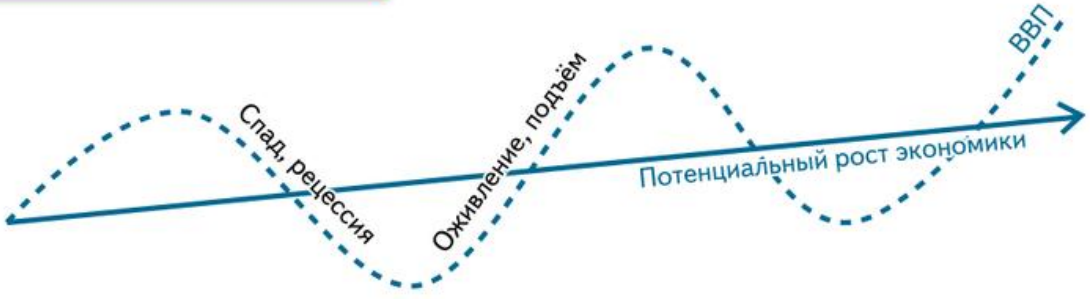


Рис. 22.2 Циклы экономической активности

Опишите причины, почему фаза подъёма не может длиться постоянно.

Считается, что чем выше потенциал роста экономики, тем ниже эти колебания. Повышение потенциала экономики зависит от бизнеса, что

требует развития производственных технологий, повышения знаний и компетенций работников, совершенствования систем управления (рис. 22.2). С этой целью государство создаёт необходимые условия: проводит структурные реформы, создаёт благоприятный инвестиционный климат, развивает инфраструктуру, регулирует рынок труда, совершенствует законодательство, оптимизирует государственное управление.

Для сглаживания колебаний экономической активности проводится *контрциклическая бюджетная и денежно-кредитная политика*. При замедлении роста экономики увеличиваются бюджетные вливания, смягчаются денежно-кредитные условия, и наоборот, когда экономика близка к перегреву (спрос растёт быстрее, чем производство), бюджетные вливания сокращаются, а денежно-кредитные условия ужесточаются.

Основными инструментами и методами ДКП Банка России являются: 1) процентные ставки по операциям Банка России; 2) обязательные резервные требования; 3) операции на открытом рынке; 4) рефинансирование кредитных организаций; 5) валютные интервенции; 6) установление ориентиров роста денежной массы; 7) прямые количественные ограничения; 8) эмиссия облигаций от своего имени; 9) другие инструменты.

Для этого Банк России в том числе регулирует общий объём выдаваемых им кредитов, может устанавливать процентные ставки по различным видам операций, устанавливает для кредитных организаций требования по размеру обязательного резервирования, проводит операции на открытом рынке (купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, ценных бумаг, сделки РЕПО и др.), проводит валютные интервенции (купля-продажа иностранной валюты для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег) и др.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Статья 45 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Банк России ежегодно представляет в Государственную Думу не позднее 1 декабря Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

Изучите Закон, используя дополнительные источники информации, и ответьте на вопрос: какие положения должны содержаться в указанном документе?

Сегодня цель по инфляции утверждена Центральным банком и достигается в условиях плавающего валютного курса. Основное воздействие ДКП на экономику осуществляется через установление ключевой ставки, решения по изменению которой принимаются на основе анализа широкого круга макроэкономических показателей и их про-

гноза. При этом Банк России открыто информирует население и бизнес о текущей ситуации и своих действиях, создавая тем самым достаточные условия для экономической стабильности.

Поддержание ценовой стабильности, или, другими словами, стабильно низкой инфляции, является основным приоритетом для Банка России (рис. 22.3).

Ценовая стабильность — важный элемент благоприятной среды для жизни людей и ведения бизнеса:

— защищает доходы и сбережения в национальной валюте от непредсказуемого обесценения, что позволяет поддерживать уровень жизни и с уверенностью планировать свои расходы;

— защищает граждан с невысоким уровнем дохода и их семьи. В основном они покупают ограниченный круг недорогих товаров первой необходимости. Низкая инфляция позволяет поддерживать их уровень потребления;

— способствует повышению доступности кредитов для компаний, поскольку банки уменьшают риски значительного повышения цен и снижают процентные ставки;

— повышает доверие к экономике при финансовом и инвестиционном планировании для бизнеса;

— увеличивает доверие к национальной валюте и финансовому рынку.

АНАЛИЗИРУЕМ ГРАФИК

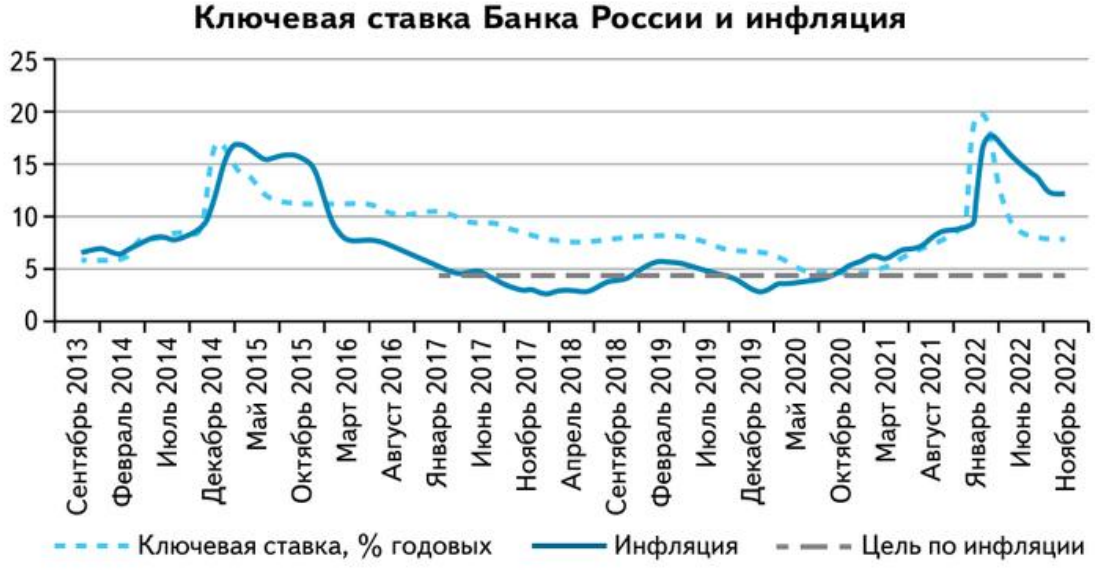


Рис. 22.3. Изменение ключевой ставки и инфляции

Как можно охарактеризовать инфляцию в период на графике 2017—2020 гг.?

Управление инфляцией получило название таргетирование инфляции. Сегодня цель по инфляции, установленная Банком России, составляет 4 %.

Ежегодно число центральных банков, проводящих политику таргетирования инфляции, увеличивается — 43 экономики мира к 2021 г.

Таргетирование инфляции пришло на смену другим, менее эффективным методам ДКП. В 1970-х гг. центральные банки использовали золотой стандарт, или привязку национальной валюты к другой, более сильной валюте (Бреттон-Вудская система фиксированных валютных курсов). С развитием монетаризма в 1980-х гг. активно применялось управление валютными курсами и денежной массой в обращении. Центральные банки пытались контролировать величину совокупных расходов и инфляцию, изменяя предложение денег в экономике.

Спрос на деньги был нестабильным, что, как правило, являлось результатом дерегулирования и финансовых инноваций, появления новых видов сходных с деньгами активов и снижения роли банковской системы в сфере финансового посредничества. Поэтому в начале 1990-х гг. появился новый механизм ДКП — таргетирование инфляции с плавающими валютными курсами.

Главное преимущество таргетирования инфляции заключается в том, что оно позволяет сочетать в ДКП как ограничивающие правила, так и свободу действий. Такая система даёт возможность центральным банкам в условиях стабильности выстраивать ДКП для достижения целевых значений по инфляции. При этом в случае возникновения кризисных явлений Центральный банк не ограничен в действиях по быстрому возврату инфляции к целевому уровню.

Таргетирование инфляции позволяет достичь ценовой стабильности в экономике и сохранить покупательную способность национальной валюты, что является одним из условий поддержания сегодня благосостояния российских граждан. Поддержание устойчиво низкой инфляции создаёт более предсказуемые условия экономической деятельности как для домохозяйств, так и для производителей, облегчает им долгосрочное планирование и принятие решений относительно потребления и инвестирования, обеспечивает сохранность сбережений. Ценовая стабильность вносит вклад в снижение экономической неопределённости и способствует формированию источников финансирования долгосрочных инвестиций, что создаёт условия для устойчивого и сбалансированного роста экономики.

Влияние ДКП на российскую экономику

Для достижения цели по инфляции Банк России использует набор инструментов ДКП, основным параметром которой является ключевая ставка — процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора и основной индикатор ДКП.

Как именно работает ключевая ставка?

АНАЛИЗИРУЕМ СХЕМУ

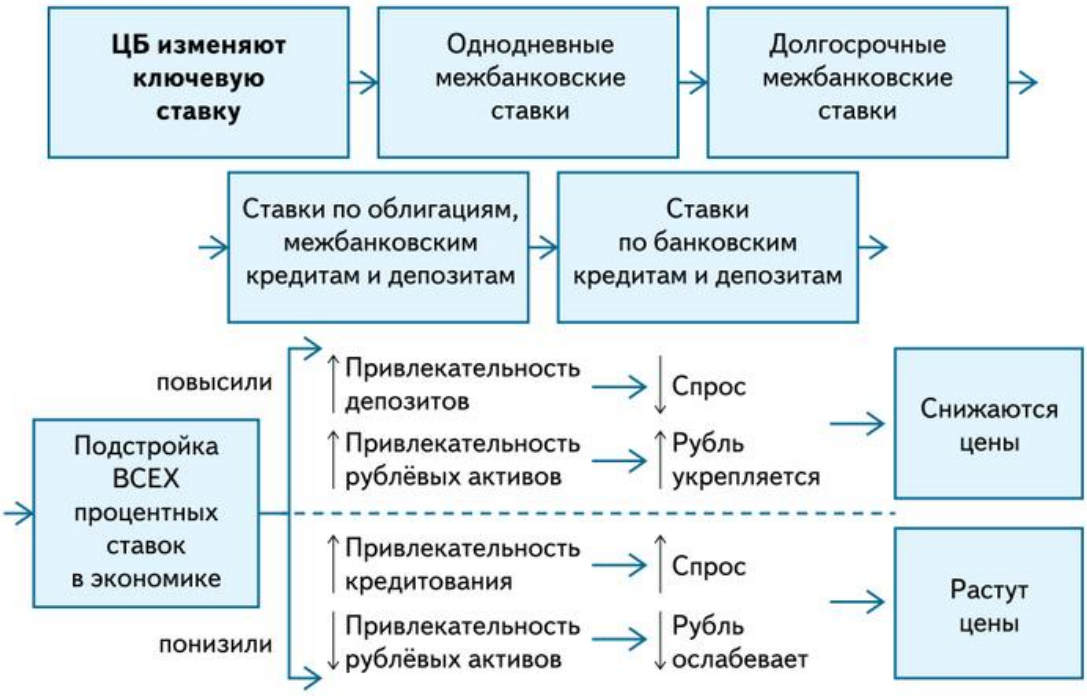


Рис. 22.4. Алгоритм влияния ключевой ставки на цены

Может ли привлекательность кредитования и спрос двигаться разнонаправленно? Поясните свой ответ.

Основная цель ДКП Банка России — обеспечение защиты и устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста.

Устойчивость национальной валюты означает сохранение покупательной способности денег за счёт стабильно низкой инфляции, а не за счёт сохранения курса национальной валюты по отношению к другим валютам на одном уровне. В условиях низкой инфляции объём товаров и услуг, которые можно приобрести на одну и ту же сумму в рублях, существенно не изменяется в течение долгого времени. Это поддерживает уверенность населения и бизнеса в национальной валюте и формирует благоприятные условия для роста экономики.

С ноября 2014 г. Центральный банк РФ реализует политику плавающего валютного курса и не препятствует формированию тенденций в его динамике, обусловленных действием фундаментальных макроэ-

кономических факторов. *Плавающий валютный курс* — курс, который не является фиксированным, цели по уровню курса или темпам его изменения не определяются правительством или Центральным банком. При этом он обеспечивает возможность проведения более действенной политики управления процентными ставками в экономике, направленной на поддержание ценовой стабильности. Плавающий курс определяется рыночным механизмом, а именно соотношением спроса и предложения на иностранную валюту на валютном рынке. Такой курс действует как «встроенный стабилизатор» экономики, способствует её адаптации и увеличивает её устойчивость к изменениям внешних условий, сглаживает их воздействие. Изменение курса происходит в зависимости от макроэкономических внешних и внутренних факторов, что является его основным преимуществом по сравнению с управляемым курсом.

На динамику плавающего валютного курса могут оказывать влияние, например, изменение импортных и экспортных цен, объёмы внешней торговли, уровень инфляции и процентных ставок иностранных центральных банков, темпы экономического роста, настроения и ожидания инвесторов, изменение ДКП центральными банками, а также санкции. Например, при росте цен на нефть рубль укрепляется, а при падении цен на нефть происходит ослабление рубля, что оказывает поддержку отечественным производителям за счёт увеличения объёмов экспорта и стимулирования импортозамещения. При снижении темпов экономического роста курс, как правило, снижается.

Режим плавающего валютного курса в настоящее время действует в большинстве развитых стран.

В отличие от плавающего курса *фиксированный* (управляемый) курс повышает зависимость экономики от внешних условий, в том числе от политики других стран и внешнеэкономической ситуации. При изменении внешних условий Центральный банк вынужден проводить операции по поддержке курса национальной валюты, что может оказывать влияние на другие экономические показатели, в том числе темпы роста инфляции.

Вместе с тем в рамках политики плавающего валютного курса не предполагается полного отказа от валютных интервенций. Их проведение возможно в случае возникновения угроз для финансовой стабильности. Например, при ситуации паники на валютном рынке и чрезмерного ослабления рубля от его фундаментально обоснованных значений. Банк России также может проводить операции на внутреннем валютном рынке, связанные с пополнением или расходованием средств суверенных фондов РФ или в интересах Федерального казначейства, а также операции в рамках решения задач по регулированию уровня ликвидности банковского сектора. Подобная практика не противоречит концепции режима плавающего валютного курса и успешно применяется во многих странах.

Инфляция: виды, причины и последствия

Как вы уже знаете, ДКП ориентируется на управление *инфляцией* (от лат. *inflatio* — вздутие) — процессом обесценивания денег, который проявляется в виде устойчивого повышения общего уровня цен на товары и услуги в экономике.

Подобное экономическое явление возникает, как правило, когда объём денежной массы в экономике возрастает и превышает потребности товарооборота.

АНАЛИЗИРУЕМ ГРАФИК

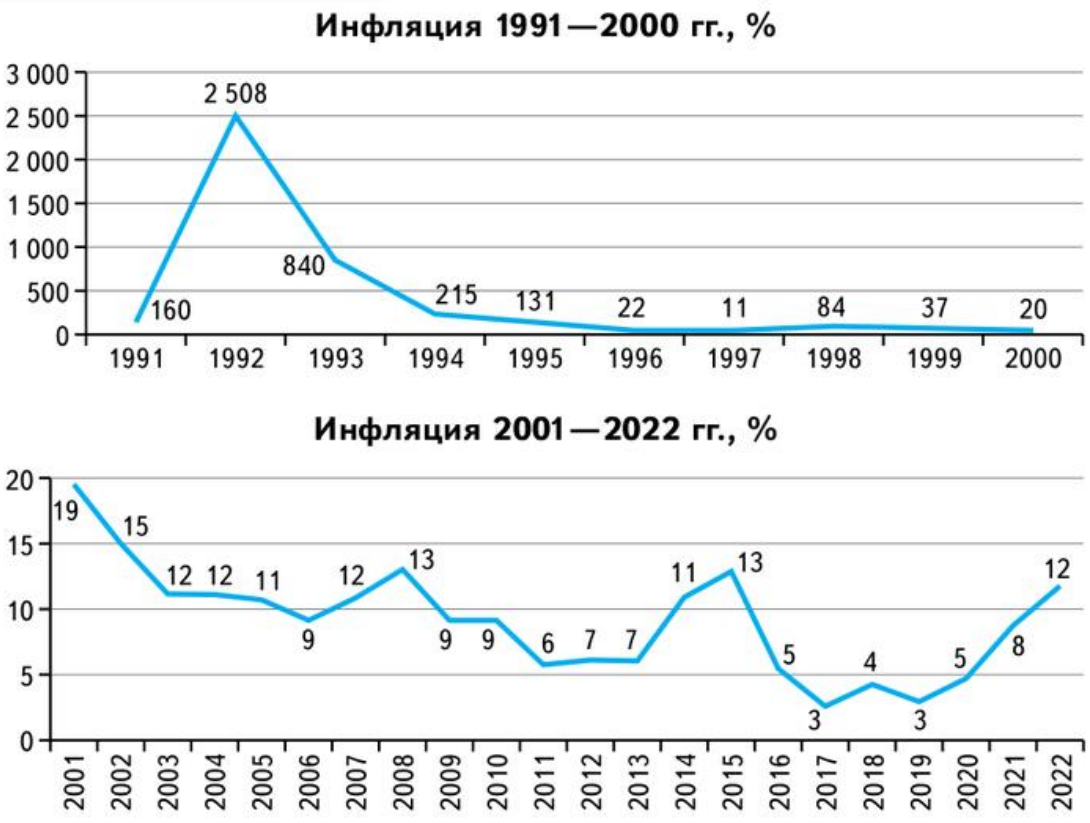


Рис. 22.5. Динамика инфляции в России

Укажите периоды гиперинфляции и целевой инфляции Банка России.

В зависимости от темпов роста цен инфляция делится на ползучую, галопирующую и гиперинфляцию. *Ползучая (умеренная) инфляция* — инфляция, при которой темпы роста цен на товары и услуги не превышают 10 % в год. *Галопирующая инфляция* характеризуется скачкообразным ростом цен от 10 до 50 % в год. Такая инфляция опасна для экономики, требует срочных антиинфляционных мер. *Гиперинфляция* — инфляция с очень высоким темпом роста цен: от десятков

до десятков тысяч процентов в год. Возникает из-за того, что для покрытия дефицита бюджета правительством выпускается избыточное количество денег. Эта инфляция парализует хозяйственный механизм и влечёт за собой разрушение денежно-кредитной системы, приводит к переходу к бартерному обмену. Заёмщики при гиперинфляции не могут брать деньги в долг, а кредиторы вынуждены поднимать процент за кредит, следствием чего является спад производства и занятости. Гиперинфляция — наиболее тяжёлая форма экономического кризиса.

Не любое повышение цен является проявлением инфляции. Цены могут повышаться из-за улучшения качества продукции, усложнения условий добычи сырья, изменения общественных потребностей, сезонных изменений спроса на товары. Такой рост не является инфляционным и относится только к определённым товарам. Инфляция может проявляться не только в повышении цен, но и в дефиците и ухудшении качества товаров.

Принято считать, что наличие незначительной (естественной) инфляции от 2 до 5% в год — благо для стабильного экономического роста. В результате такой инфляции стимулируются инвестиции (выгоднее инвестировать сбережения в развитие производства, чем хранить их), что способствует росту занятости и сокращению безработицы.

Экономика России переживала в разные периоды гиперинфляцию и галопирующую инфляцию (рис. 22.5).

Каковы же причины инфляции?

По видам причин, вызывающих инфляцию, экономисты различают *инфляцию спроса* и *инфляцию издержек*. *Инфляция спроса* проявляется, когда спрос превышает предложение, что ведёт к росту цен. Она возникает в случае, когда доходы населения и предприятий растут быстрее объёма производимых товаров и услуг. Источниками избыточного спроса могут быть увеличение денежной массы; опережающий рост заработной платы по сравнению с ростом производства и повышением производительности труда и другие факторы.

Инфляция издержек (предложения) возникает как следствие увеличения издержек производства в условиях недоиспользованных производственных ресурсов. Повышение издержек на единицу продукции сокращает объём предлагаемой производителями продукции при существующем уровне цен. Причиной повышения уровня издержек производства может быть, например, рост цен на производственные ресурсы. Например, высокий темп прироста инфляции (25,5 %) был отмечен в Великобритании в 1975 г. Он явился следствием резкого удорожания нефти в 1973 г. Производители, использующие энергоресурсы, вынуждены были повышать цены на свою продукцию, чтобы компенсировать рост издержек и сохранить прибыль на прежнем уровне.

Какое влияние оказывает инфляция на экономику в целом и уровень жизни населения?

Высокая и непредсказуемая инфляция приводит к быстрому обесценению доходов, сбережений и пенсионных накоплений, снижению реальной заработной платы работников и покупательной способности национальной валюты, перераспределению национального дохода и национального богатства. Для бизнеса возникают сложности с планированием и инвестированием. В таких условиях уровень неопределённости в экономике сильно возрастает. По мере увеличения темпов роста инфляции она превращается в реальную опасность для экономики и населения, производители теряют заинтересованность в создании качественных товаров, ухудшаются условия жизни населения, в первую очередь тех людей, доходы которых формируются за счёт государственного бюджета (пенсионеры, учителя, госслужащие, студенты и др.). Инфляция становится волатильной, контролировать и управлять ей становится сложно. Ряд инструментов ДКП становится неэффективен, что может привести к возникновению *инфляционной спирали* — цены начнут быстро и сильно расти, что может привести к гиперинфляции. Высокая инфляция отпугивает кредиторов и инвесторов, которые опасаются, что вложенные средства обесценятся.

Устойчивое снижение общего уровня цен на широкий круг товаров и услуг в экономике называется *дефляция*. Существует заблуждение, что устойчивое снижение цен — это хорошо. Вовсе нет. Ожидая дальнейшего снижения цен, люди начинают откладывать покупки, происходит снижение спроса. Производители несут убытки из-за снижения цен, и у них сокращается объём продаж. В этих условиях производить много товаров становится невыгодно — их не раскупят. В итоге сокращается (останавливается) производство, и люди теряют рабочие места, ведь уже не получится платить всем, как раньше. Если вчера ещё кто-то собирался покупать, например, новый телефон, то сегодня он остался без работы. Для экономики это означает, что производство и потребление упало, произошло сокращение экономической активности и увеличилось количество безработных. Поэтому дефляция может быть для экономики не меньшей проблемой, чем высокая инфляция.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Финансовое благополучие граждан повышается с ростом экономики и зависит от развития бизнеса.
2. Целевой уровень инфляции в России установлен 4 %.
3. В нашей стране применяется плавающий курс национальной валюты.

4. Ценовая стабильность защищает доходы и сбережения населения от обесценения, позволяет поддерживать уровень жизни и уверенно планировать свои расходы.
5. Понимание механизмов и текущих тенденций ДКП позволяет более рационально распоряжаться личными финансами и избежать рисков неэффективных финансовых решений.
6. Высокая инфляция и дефляция несут риски для экономики и граждан.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Банк России ежегодно раскрывает цели и подходы к проведению ДКП, текущее состояние экономики и прогнозы её развития в среднесрочной перспективе.

Вопросы и задания: **1.** Изучите источник по ссылке (https://go.prosv.ru/LwHyF9) и ответьте на вопрос: почему Банк России стремится поддерживать инфляцию около 4%? **2.** Почему изменения в ДКП влияют на динамику цен не сразу? **3.** Перечислите принципы ДКП. **4.** Какие прогнозные сценарии заложены в ДКП и чем они различаются?

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Что такое ДКП и какие инструменты (методы) для её реализации использует Банк России? 2. Что такое контрциклическая политика? 3. Дайте определение ценовой стабильности. 4. Что такое ключевая ставка Банка России? 5. Поясните механизм влияния ключевой ставки на цены. 6. Что такое таргетирование инфляции? 7. Что такое плавающий валютный курс, в чём его преимущество перед фиксированным курсом? 8. Какие существуют виды инфляции? 9. Какое влияние оказывает инфляция на экономику и уровень жизни населения?

ЗАДАНИЯ

1. Используя сайт Банка России и материалы параграфа, подготовьте презентацию об основных направлениях единой государственной ДКП на текущий год.
2. Сделайте расчёт: в 2014 г. вы решили начать копить на автомобиль стоимостью 500 тыс. руб., откладывая ежемесячно по 6 тыс. руб. на депозит в банк под 8 % годовых (начисление процентов производится ежемесячно, и они капитализируются). Учитывая открытые данные по инфляции (в том числе прогноз социально-экономического развития), подумайте, как будет меняться стоимость автомобиля и через сколько времени вы сможете накопить?

§ 23. МЕЖДУНАРОДНАЯ ЭКОНОМИКА

ЗАДУМАЕМСЯ
Какие процессы в мире влияют на развитие нашей экономики? Что должно входить в состав потребительской корзины человека? Почему государство должно регулировать внешнеторговую деятельность?

ВСПОМНИМ
В каких международных экономических организациях или союзах состоит Россия? Какие страны являются основными торговыми партнёрами России?

Мировая экономика

Сегодня в мире насчитывается более 250 стран. Все страны развивают взаимодействие и сотрудничество друг с другом, становясь частью мировой экономики. Современный мир характеризуется усилением социально-экономических, политических и культурных связей между различными странами. Как мы уже знаем, свободное перемещение людей, товаров, услуг и капитала через национальные границы ведёт к экономической и технологической интеграции стран и относится к процессам глобализации.

Преследуя собственные политические, экономические, финансовые и идеологические цели, многие государства используют разного рода меры принуждения. В число таких методов и средств входят разного рода ограничения, запреты, блокады и санкции. Это непосредственно сказывается на мировой экономике.

Мировая экономика — это совокупность национальных хозяйств, связанных друг с другом системой международного разделения труда и международными экономическими отношениями.

В качестве субъектов мировой экономики выступают национальные государства, компании, граждане, транснациональные компании (Газпром, Роснефть, Сбер и др.), международные и региональные экономические организации и объединения (АТЭС, АСЕАН, Африканский союз, БРИКС, ЕАЭС, ОПЕК+, ОЭСР, ООН, СНГ, ШОС, G20 и др.).

Рассмотрим основные показатели, которые используются для оценки уровня социально-экономического развития стран:

— ВВП/ВНП или национальный доход на душу населения;

— качество и уровень жизни населения. Для оценки используются показатели «прожиточный минимум» и «потребительская корзина»;

— показатели экономической эффективности, такие как производительность труда, капиталоёмкость единицы ВВП и др.;

— активность в мировой торговле. Для оценки используются такие показатели, как экспортная квота (соотношение объёма экспорти-

руемых товаров и услуг к ВВП/ВНП), структура экспорта и импорта, доля страны в мировом ВВП и др.;

— показатели вывоза капитала — структура инвестиций, соотношение объёма прямых иностранных инвестиций в данную страну с объёмом её зарубежных инвестиций, соотношение внешнего долга страны с её ВВП.

По уровню социально-экономического развития страны принято разделять на три группы: развитые, развивающиеся и с переходной экономикой. Классификацией по группам занимаются разные международные организации, членами которых являются большинство государств мира: ООН, Всемирный банк, Международный валютный фонд. Но нужно понимать, что такая классификация носит весьма условный характер, а методология отнесения к той или иной группе у разных организаций различается.

К развитым странам относятся такие страны, как США, Франция, Германия, Австралия и др. Характерными чертами для этой группы являются развитие научно-технического прогресса, наличие высокоэффективной рыночной инфраструктуры, использование ресурсосберегающих технологий, экспорт технологий, лицензий, патентов и др.

К развивающимся странам относятся Китай, Индия, Бразилия, Мексика и др. Отличительными особенностями стран с развивающейся экономикой является более низкий уровень ВВП на душу населения по сравнению с другими государствами, а также высокая степень экономической зависимости от развитых стран. К этой группе стран относятся также страны с колониальным или полуколониальным прошлым, аграрно-сырьевой ориентацией экономики, сравнительно невысоким качеством и стоимостью рабочей силы, зависимостью от иностранных кредитов и инвестиций.

В третью группу стран — с переходной экономикой — входят страны, которые перешли от плановой к рыночной экономике. К ним относятся страны Восточной Европы, Балтии, СНГ.

Что такое экономические санкции

В международном праве санкция — это мера принудительного воздействия (военного, экономического, политического и др.), применяемая по отношению к государству, части его территории или определённых лиц, нарушающих международные соглашения или свои международные обязательства. Статья 39 главы VII Устава Организации Объединённых Наций (ООН) уполномочивает принимать такие меры Совет Безопасности ООН. В статье 41 главы VII Устава ООН сказано, что «Совет Безопасности уполномочивается решать, какие меры, не связанные с использованием вооружённых сил, должны применяться для осуществления его решений, и он может потребовать от Членов Организации применения этих мер. Эти меры могут включать полный или

частичный перерыв экономических отношений, железнодорожных, морских, воздушных, почтовых, телеграфных, радио или других средств сообщения, а также разрыв дипломатических отношений».

Иными словами, санкции — это силовое воздействие, которое должно обеспечить исключение нежелательного поведения (действий) или угрозы своим интересам, безопасности и суверенитету (в том числе финансовому), защиту экономических и геополитических интересов или других вопросов внешней политики.

Санкции могут вводиться как отдельными государствами, так и международными организациями в отношении физических и юридических лиц, организаций или государств.

Санкции бывают всеобъемлющими, когда полностью блокируют любые виды торговых и финансовых операций с целыми странами (например, эмбарго США в отношении Кубы), секторальными (затрагивающими отдельные отрасли экономики и группы лиц), адресными (ограничивающими операции с отдельными лицами или компаниями).

Санкции могут принимать различную форму — от запрета на въезд отдельных лиц до заморозки активов, финансовых ограничений, запрета на поставку технологий или военной техники и др.

Поводом для введения санкций могут стать нарушение международных обязательств или создание угроз международной безопасности: терроризм, торговля наркотиками, киберпреступность, угроза распространения оружия массового уничтожения и нелегальная торговля оружием, нарушение прав человека и др.

Санкции, как правило, не включают режим экспортного контроля, который вводится для регулирования поставок сырья, материалов, технологий, оборудования и услуг, которые в том числе могут привести к созданию оружия массового уничтожения или другого оружия. Эти ограничения действуют постоянно, вне зависимости от текущего состояния международных отношений. Они закреплены международными договорами и соглашениями, могут включать согласованные механизмы взаимодействия с профильными международными организациями (например, договор о нераспространении ядерного оружия и деятельность МАГАТЭ).

Однако в последнее время всё чаще в качестве мер давления для достижения своих геополитических целей рядом стран используются так называемые «торговые барьеры» (инструменты тарифного и нетарифного регулирования).

Отражаются ли санкции на нашей жизни?

Несомненно, в результате санкций меняются цены на разные товары и услуги, какие-то товары и вовсе пропадают с прилавков. Для предприятий разрушаются производственные цепочки, ограничиваются возможности выполнения контрактов, поступления валютной выручки и др. Всё это сказывается на уровне качества жизни людей.

В 2022 г., после начала Россией специальной военной операции, против нашей страны за несколько месяцев были введены более 10 тыс. различных санкций: заморожены российские золотовалютные резервы, отключены от системы международных расчётов российские банки, прекращено обслуживание ряда платёжных карт, выпущенных российскими банками, в некоторых странах заморожены активы российских граждан и компаний (недвижимость, средства на счетах и депозитах, ценные бумаги) и др. Рядом стран введены торговые запреты и ограничения: потолок цен на российскую нефть и нефтепродукты, импорт металлургической, химической, авиационной и другой продукции, экспорт предметов роскоши, некоторых технологий и многое другое; введены запреты для своих компаний на ведение бизнеса в нашей стране, ограничены авиасообщение и выдача виз, запрещён въезд некоторых российских дипломатов, чиновников и бизнесменов.

Об истинных целях введения против нашей экономики беспрецедентных санкций говорил в своём послании Федеральному Собранию России Президент В. В. Путин (фрагмент этого выступления приводится в конце параграфа).

Восприятие санкций рядом государств в современном мире негативно, что связано со снижением доверия относительно справедливости их применения и злоупотреблением отдельными игроками их использования, пренебрежением интересами, суверенитетом, безопасностью и ценностями стран, против которых они вводятся.

Многие страны, находящиеся под санкциями, не готовы поступиться своими интересами и выбирают свой путь независимого развития, несмотря на оказываемое на них давление. Отчасти это является причиной развития, процессов деглобализации или геополитической фрагментации, в результате которых формируется новый финансовый миропорядок.

Экономические последствия санкций также не всегда эффективны и могут сказываться как на самой стране, которая их ввела, так и на других странах, компаниях или лицах, в отношении которых их не вводили. Связано это прежде всего с высокой зависимостью от существующей финансовой и технологической интеграции мировой экономики.

Международное разделение труда

Международное разделение труда лежит в основе производственных, технических, экономических связей в общей системе мировой экономики.

В рамках международного разделения труда происходит дробление единого производственного процесса на отдельные этапы, которые реализуются в различных странах. Каждая страна специализируется на производстве отдельных видов продукции, которые впоследствии об-

мениваются на взаимовыгодной основе. Таким образом, повышается производительность труда и эффективность производства, возникает экономия на трудовых затратах. При этом каждая страна старается сохранить свои производственные цепочки в стратегических отраслях во избежание возникновения зависимости от других стран, обеспечения безопасности и суверенитета своего государства.

Международное разделение труда осуществляется между странами, компаниями различных стран и внутри транснациональных компаний (между входящими в неё бизнес-структурами, работающими в различных странах).

В рамках международного разделения труда каждый участник стремится иметь свою экономическую выгоду, которая проявляется в отказе от собственного производства конкретного товара при наличии более дешёвого импорта и получении положительной разницы между экспортной и внутренней ценой реализуемых товаров и услуг.

Развитые страны в основном специализируются на наукоёмком производстве и оказании услуг, в то время как развивающиеся делают акцент на ресурсоёмком производстве. Место и роль отдельной страны в системе международного разделения труда зависит от таких факторов, как объём внутреннего рынка, уровень научно-технического развития страны, наличие природных ресурсов, развитость и степень открытости экономики, уровень жизни населения и др.

Влияние тех или иных факторов может меняться в зависимости от изменения уровня международной конкурентоспособности производимой в стране продукции, введения ограничений на экспорт и др.

Внешняя торговля: экспорт и импорт товаров и услуг

В системе мировой экономики особое место занимает международная торговля. Она представляет собой сферу международных товарно-денежных отношений, выступающих в форме купли-продажи продуктов труда, между продавцами и покупателями разных стран. По сути, международная торговля есть совокупность внешней торговли всех стран мира.

Такие показатели, как *товарооборот*, *географическая структура* и *товарная структура*, характеризуют внешнюю и международную торговлю. Сумма стоимости экспорта и импорта представляет собой *внешнеторговый* оборот страны. *Экспорт* — вид внешнеэкономической деятельности, направленный на продажу товаров и услуг в другие страны. *Импорт* — вид внешнеэкономической деятельности, направленный на ввоз в страну товаров и услуг для реализации на внутреннем рынке.

Суммарное значение экспорта всех стран мира представляет собой мировой товарооборот. Объём мировой торговли в 2021 г. составил 28,5 трлн долларов США. По сравнению с 2020 г. темп прироста составил 25 %.

Что касается *товарной структуры* внешней торговли, то она характеризует долю продукции различных отраслей в экспорте и импорте страны. Согласно данным Федеральной таможенной службы России за 2021 г., доля экспорта в структуре внешнеторгового оборота составляет 63 %, а доля минеральных продуктов в структуре экспорта страны составляет 56 %. В структуре импорта преобладают машины, оборудование и транспортные средства с долей в 49 %.

Рассматривая *географическую структуру* внешней торговли России, можно заметить, что лидирующие позиции занимает торговля со странами дальнего зарубежья. По данным ФТС России — в 2021 г. в эти страны было экспортировано в 6,6 раза больше, чем в страны СНГ.

АНАЛИЗИРУЕМ ДАННЫЕ ТАБЛИЦЫ

Динамика внешнеторгового оборота России за 2019—2021 гг. (млрд долл. США)

Внешнеторговый оборот	**669**	**569**	**785**
Экспорт, в том числе	**424**	**337**	**492**
в страны дальнего зарубежья	370	288	427
в страны СНГ	54	49	65
в страны ЕАЭС	38	33	45
Импорт, в том числе	**245**	**232**	**293**
из стран дальнего зарубежья	217	207	262
из стран СНГ	28	25	31
из стран ЕАЭС	20	19	24

С чем связано резкое сокращение внешнеторгового оборот России в 2020 г.?

Квотирование во внешней торговле является государственным инструментом регулирования внешнеэкономических связей. С целью регулирования спроса и предложения на внутреннем рынке государство накладывает количественные и стоимостные ограничения на ввоз (вывоз) товаров на определённый срок. Например, в России с 15 марта по 30 июня 2022 г. был введён запрет на экспорт зерна и сахара в страны ЕАЭС для защиты внутреннего продовольственного рынка и удержания цен в условиях внешних ограничений.

Торгуемые и неторгуемые блага в экономике

Торгуемыми являются те блага, которые могут свободно передвигаться между странами. К ним можно отнести машины и оборудование, одежду, продукты питания и др. Такие блага являются объектом международной торговли. Цены на торгуемые блага зависят от соотношения спроса и предложения не только на национальном рынке, но и на мировом. Как следствие, изменение цены на мировом рынке приводит к изменению цены и внутри страны. При этом цены могут быть определены сторонами сделки в договоре, учитывая и исходя из комплекса договорённостей по нескольким соглашениям, с возможными скидками и дополнительными условиями. Например, договорные цены на поставку газа или зерна.

Неторгуемые блага производятся и потребляются в той же стране. Они не перемещаются между странами. К ним можно отнести коммунальные услуги, аренду жилья и др. Неторгуемые блага не являются объектом международной торговли. Цены на такие блага зависят только от спроса и предложения на национальном рынке. Следовательно, изменение цен в других странах может не повлиять на ценообразование внутри страны.

В целом деление благ на торгуемые и неторгуемые является весьма условным и зависит от торговых барьеров (например, таможенных пошлин) и расходов на логистику. По мере усиления глобализационных процессов некоторые блага становятся торгуемыми, например страхование, консалтинговые услуги, строительство, связь и др.

Абсолютные и сравнительные преимущества в международной торговле

Английский экономист А. Смит утверждал, что международное разделение труда должно осуществляться с учётом тех абсолютных преимуществ, которыми обладают различные страны. По сути, А. Смит предлагал странам специализироваться на производстве тех товаров, где они имеют абсолютное преимущество, и отказаться от производства остальных товаров. Это позволило бы производить товары с меньшими издержками и привело бы к росту объёмов производства и увеличению товарооборота между странами.

Абсолютное преимущество страны зависит от наличия природных, трудовых и технологических ресурсов. В связи с этим абсолютное преимущество может быть как естественным, так и приобретённым.

К примеру, для России добыча газа является абсолютным преимуществом, а для Бразилии — выращивание кофе.

Позднее, другой английский экономист, Давид Рикардо, доказал, что даже при отсутствии абсолютного преимущества страны могут выиграть от торговли между собой, так как преимущество возникает в результате специализации страны, которое проявляется в снижении

издержек, внедрении новых технологий и др. Таким образом, появилась теория сравнительного преимущества.

Сравнительное преимущество возникает у страны, если она производит товары с меньшими альтернативными издержками по сравнению с другими странами. Если абсолютное преимущество есть у ограниченного количества стран, сравнительное преимущество может быть у любой страны.

Государственное регулирование внешней торговли

Целью государственного регулирования внешнеторговой деятельности является защита экономических и политических интересов страны, а также обеспечение благоприятных условий для внешнеторговой деятельности.

Государственное регулирование внешнеторговой деятельности в нашей стране определено согласно международным договорам, Федеральным законом от 08.12.2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и др.

Инструментами государственного регулирования внешнеторговой деятельности являются таможенно-тарифное регулирование, нетарифное регулирование, запреты и ограничения внешней торговли услугами и интеллектуальной собственностью, меры экономического и административного характера, которые применяются для достижения исключительно экономических целей в виде защиты внутреннего рынка и поддержки национальных производителей.

Таможенно-тарифное регулирование заключается в установлении ввозных и вывозных таможенных пошлин для защиты внутреннего рынка. *Нетарифное регулирование* представляет собой установление количественных ограничений в исключительных случаях, антидемпинговых мер, лицензирование и др. *Запреты и ограничения внешней торговли* услугами и интеллектуальной собственностью применяются для соблюдения требований валютного регулирования или при введении санкций, и др. *Меры экономического и административного характера* направлены на развитие внешней торговли и включают кредитование хозяйствующих субъектов, страхование и выдачу государственных гарантий экспортных кредитов, организацию конференций и выставок, проведение маркетинговых кампаний по продвижению отечественных товаров и услуг на международном рынке.

В рамках государственного регулирования внешней торговли можно выделить либеральную, протекционистскую и умеренную политику.

Суть либеральной политики заключается в повышении конкуренции и увеличении импорта, что приводит к насыщенности внутреннего рынка импортными товарами и открытости рынка. Как следствие, некоторые местные компании могут разориться, не выдержав конкуренцию с иностранными компаниями.

Политика протекционизма направлена на ограничение импорта для защиты внутреннего рынка. Положительной стороной данной политики является стимулирование отечественного производства, увеличение налоговых поступлений и создание рабочих мест. Однако это может привести к нехватке отдельных товаров и услуг.

Умеренная политика представляет собой симбиоз либерализма и протекционизма. В стратегических отраслях государство может проводить протекционистскую политику, а в других — свободную.

Международные расчёты

Международные расчёты представляют собой денежные расчёты между физическими и юридическими лицами разных стран, связанные с внешнеторговой деятельностью, кредитованием, инвестированием, а также некоммерческими платежами.

Международные расчёты регулируются международным правом, внутренним законодательством стран, внешнеторговыми контрактами и утверждёнными правилами полномочных организаций. Как правило, международные расчёты осуществляются в безналичной форме через коммерческие банки и с помощью международных платёжных систем. В качестве валюты платежа выступает либо национальная валюта одной из сторон сделки, либо валюта третьей страны.

В современном мире международные расчёты в основном производятся в долларах США, доля доллара составляет более 40 %, в то время как доля китайского юаня составляет чуть более 3 %.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

1 июля 1944 г. в Бреттон-Вудсе (Нью-Гэмпшир, США) началась валютно-финансовая конференция Объединённых Наций. На ней присутствовали 730 делегатов из 44 государств. В пригородной гостинице 21 день участники конференции решали, как будет работать финансовая система после победы во Второй мировой войне над гитлеровской Германией. По итогам конференции страны приняли ряд решений, которые легли в основу сегодняшнего финансового миропорядка. Было решено создать Всемирный банк и Международный валютный фонд, а также ориентироваться во взаиморасчётах на доллар США, который был на тот момент обеспечен золотом.

Опираясь на дополнительные источники информации, ответьте на вопрос: в чём различие мировой валютной системы с обеспечением валют золотом и системы, которая действует в мире сегодня?

Сегодня в свете геоэкономической фрагментации, вызванной ростом неудовлетворённости однополярностью финансового миропорядка, всё больше стран создают собственные финансовые центры

и переходят к расчётам в национальных валютах. Введённые против нашей страны санкции, замораживание в 2022 г. наших золотовалютных резервов, блокировка российских банков и ограничения в проведении расчётов определили курс России на развитие собственных платёжных систем и дедолларизацию экономики, т. е. постепенный отказ от использования доллара в международных расчётах. Правительство РФ планирует к 2025 г. увеличить долю рубля во внешнеторговых операциях до 40 % с текущих 20 %.

Увеличению доли расчётов в национальных валютах (например, экспорт в Китай будет за юани, а импорт из Китая — за рубли) будет способствовать развитие инфраструктуры, независимой от западных финансовых центров. Развиваясь в дружественных странах свой вклад в нашу финансовую независимость вносит система передачи финансовых сообщений Банка России, а также развитие сети взаимных корреспондентских счетов между российскими и иностранными банками в нацвалютах. Кроме того, расширяется география приёма банковских карт платёжной системы «Мир» и перечень торгуемых валютных пар на Московской бирже.

Уже сейчас доля расчётов в нацвалютах со странами ЕАЭС составляет более 75 %. Страны ЕАЭС планируют и в дальнейшем расширять использование национальных валют во взаимной торговле. Такая тенденция наблюдается в торговле с Китаем, Индией, ОАЭ и др.

Характерными чертами международных расчётов являются: документальный характер всех операций; зависимость от изменения курсов валют, которые используются в расчётах; оформление и обработка платёжных документов банками участников внешнеторговой сделки; наличие общепринятых гарантий при осуществлении расчётов.

Международное движение капитала

Международное движение капитала представляет собой перемещение капитала между странами, которое осуществляется посредством его экспорта и импорта. *Экспорт* капитала осуществляется физическими и юридическими лицами с целью получения прибыли, укрепления позиций на иностранных рынках и др. *Импорт* капитала — это привлечение иностранного капитала в страну, в результате которого возникает обязательство перед иностранными инвесторами.

Экспорт и импорт капитала осуществляются в виде прямых и портфельных инвестиций, кредитов и займов, трансфертов, размещения средств на депозитах и др.

Трансграничное движение капитала оказывает существенное влияние на мировую экономику. Оно увеличивает объёмы международного товарооборота, развивает международное сотрудничество и способствует росту мировой экономики.

Субъектами международного рынка капитала являются международные финансовые организации, банки и корпорации, небанковские

финансовые организации, центральные банки и другие государственные органы.

Формы международного движения капитала классифицируются по следующим критериям: источники происхождения, сроки размещения и характер использования. Источники происхождения капитала могут быть как частные, так и государственные. *Частный капитал* — это средства физических и юридических лиц, принимаемые из-за рубежа или размещённые за границей. Например, межбанковские кредиты, инвестиции, депозиты в иностранных банках и др. *Государственные капиталовложения* — это средства из бюджета страны, направленные за рубеж или принимаемые в страну по решению правительства или межправительственных организаций. К ним относятся государственные кредиты и займы, гарантии, кредиты Международного валютного фонда и др.

По срокам размещения выделяют краткосрочные (1—3 года), среднесрочные (3—5 лет) и долгосрочные (более 5 лет) капиталовложения.

По характеру использования выделяют ссудные и предпринимательские капиталовложения. Первые представляют собой вложения капитала с целью получения процентного дохода, вторые вкладываются в производство или акции для получения дивидендного дохода.

Паритет покупательной способности

Паритет покупательной способности (ППС) представляет собой соотношение двух валют в зависимости от цен на аналогичные товары в этих странах. Суть показателя в том, что он отражает доступность определённых товаров и услуг в различных странах, позволяя сравнить их экономический потенциал.

РАССМОТРИМ ПРИМЕР

Предположим, что один и тот же произведённый товар в России стоит 1200 руб., а в Китае — 120 юаней. Тогда при расчёте справедливого валютного курса по ППС мы бы получили 10 руб. за 1 юань. В этом случае при курсе в 11 руб. за 1 юань продавцы могли бы продать данный товар в Китае и заработать 120 руб. на курсовой разнице. В результате либо изменится обменный курс, цены либо на товары сравняются.

Решите задачу. Сколько можно заработать, если цена товара в России снизится и составит 1100 руб., а курс составит 9 руб. за 1 юань? Где выгоднее будет производить и продавать товар? Обоснуйте расчётами свой ответ.

На практике такие расчёты выглядят несколько сложнее, и в них необходимо учитывать логистические издержки, таможенные пошлины и другие расходы. Необходимо также, чтобы валюты были свободно конвертируемыми.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Рост потребительских цен можно измерить с помощью индекса ингредиентов конкретного блюда. Например, в России регулярно рассчитывают стоимость борщевого набора (в него входят самые популярные овощи: картошка, капуста, морковка и др.) и индекс оливье, без которого сложно представить Новый год и другие семейные праздники. Индекс позволяет оценить изменения цен потребительской корзины и посчитать паритет покупательной способности.

Узнайте на сайте https://go.prosv.ru/gCiD4K и в других открытых источниках, какие ещё используются индексы для расчёта ППС.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Введение санкций может оказывать влияние на экономические процессы внутри страны, в том числе на число рабочих мест в экономике, стоимость кредитов, изменение курса валют, цен и наличия товаров в магазинах, на возможность путешествовать и др. Однако это не повод принимать необдуманные решения, поскольку грамотная политика государства способна защитить людей от последствий санкций.
2. Цены на торгуемые блага определяются не только рыночным, но и договорным способом.
3. Пошлины на ввозимые товары нужны для защиты внутреннего рынка и производителей.
4. Понятие «отток капитала» часто путают с «бегством капитала». Отток капитала является естественным движением денег, связанным с экономическими потребностями компаний и людей.
5. Правильный расчёт ППС позволяет зарабатывать или экономить на разнице стоимости товаров в разных странах.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Запад развернул против нас не только военный, информационный, но и экономический фронт. Более того, инициаторы санкций наказывают сами себя: спровоцировали в собственных странах рост цен, потерю рабочих мест, закрытие предприятий, энергетический кризис, а своим гражданам говорят, что виноваты во всём русские.

Какие средства использовались против нас в этой санкционной агрессии? Попытались разорвать хозяйственные связи с российскими компаниями, отключить финансовую систему от каналов коммуникаций, чтобы смять нашу экономику, лишить нас доступа к экспортным рынкам, чтобы ударить по доходам. Это и воровство — по-другому не сказать — наших валютных резервов, попытки обвалить рубль и спровоцировать разрушительную инфляцию.

Повторю, антироссийские санкции — это лишь средство. А цель, как декларируют сами западные руководители, — прямая цитата — «заставить страдать» наших граждан. Они хотят заставить народ страдать, тем самым дестабилизировать наше общество изнутри.

Российская экономика и система управления оказались гораздо прочнее, чем полагали на Западе. Благодаря совместной работе Правительства, парламента, Банка России, субъектов Федерации и, конечно же, делового сообщества, трудовых коллективов мы обеспечили устойчивость экономической ситуации, защитили граждан, сохранили рабочие места, не допустили дефицита на рынке, включая товары первой необходимости, поддержали финансовую систему, предпринимателей, которые вкладывают средства в развитие своего дела, а значит, в развитие страны.

Нам предрекали, помните, спад экономики 20—25 %, потом 10 %, совсем недавно говорили 2,9 %, чуть позднее 2,5 %. Валовой внутренний продукт в 2022 г. снизился на 2,1 процента — это самые свежие данные. Российский бизнес перестроил логистику, укрепил связи с ответственными, предсказуемыми партнёрами — а таких много, в мире таких большинство.

(*Из Послания Президента России В. В. Путина Федеральному Собранию 21.02.2023 г.*)

Вопросы и задания: **1.** Какова цель введения экономических санкций против нашей страны? **2.** Что помогает отечественному бизнесу не только выстоять, но и развиваться в условиях санкционного давления?

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. В чём причины замедления процессов глобализации и возникновения рисков геоэкономической фрагментации? **2.** Что представляет из себя мировая экономика? **3.** Какие поводы могут быть использованы для введения санкций? **4.** Какие показатели характеризуют уровень социально-экономического развития страны? **5.** В чём различие между странами с развитой экономикой и развивающейся экономикой? **6.** Какие инструменты есть у государства для регулирования внешнеторговой деятельности? **7.** Чем различаются торгуемые и неторгуемые блага? **8.** Как регулируются международные расчёты?

ЗАДАНИЯ

1. Изучите, используя открытые источники, основы Бреттон-Вудских соглашений и перечислите главные принципы функционирования Бреттон-Вудской валютной системы. Почему система, основанная на обеспечении мировых валют золотом, прекратила своё существование?

2. Проанализируйте в открытых источниках динамику показателей за последние три года: ВВП России, ВВП на душу населения, доли ВВП России в мировом ВВП. По вашему мнению, какие факторы больше всего повлияли на данные показатели?
3. Приведите примеры товаров (услуг), по которым у России есть абсолютное или сравнительное преимущество в международной торговле. Обоснуйте свой ответ.
4. Выберите одну страну из списка основных торговых партнёров России. Проанализируйте динамику товарооборота (структура экспорта и импорта) между двумя странами за последние три года. Предложите пути увеличения товарооборота с выбранной страной.
5. Какую политику должна проводить Россия во внешней торговле? Перечислите положительные и отрицательные последствия предложенной политики. Обоснуйте ответ на примере конкретных отраслей (товаров).

§ 24. ОСОБЕННОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СФЕРЕ

ЗАДУМАЕМСЯ

Представим, что молодой человек ищет работу. Он рассматривает разные предложения и остановился на одном из них: он хочет стать управляющим портфелем ценных бумаг. Какие знания и навыки ему нужны, для того чтобы стать успешным в этой сфере деятельности?

ВСПОМНИМ

Какие факторы определяют спрос на рынке труда? Как формируются личные доходы и расходы домохозяйств? Какие профессиональные навыки востребованы в XXI в.? Что такое профессионализм? Чем отличается профессия от должности, квалификации?

Человеческий капитал и инвестиции в профессию

Как вы помните, в современном обществе особая роль принадлежит разделению труда. Это означает, что каждый человек хорошо разбирается в одном или нескольких направлениях деятельности, выполняет трудовые функции, что позволяет ему получать блага, производимые другими людьми.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Слово «профессия» пришло в русский язык в XVIII в. Слово было заимствовано французами из латинского и со временем переос-

мыслено, приобрело немного изменённое значение — «род деятельности, занятий». Первоначально в Древнем Риме под словом «профессия» подразумевали публичное заявление о своей деятельности.

Как вы думаете, является ли публичной деятельность экономиста, финансиста? Поясните свой ответ.

Существует расхожее мнение, что главное — побыстрее отыскать престижную работу и должность с максимально высокой заработной платой. При этом необязательно по профилю своей профессии или специальности. Как вы считаете, это правильно? Такая установка является причиной того, что люди сразу же программируют себя на достижение простых целей в жизни и быстрых побед. По факту сами себя вводят в заблуждение, и, когда задуманное не получается, начинают искать виноватых вокруг себя. Не всегда полученный диплом о высшем образовании в престижном университете выступает гарантией высокого заработка. Давайте попробуем разобраться, в чём тут дело.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

В 1950—1960-х гг. была разработана концепция «человеческого капитала». Поначалу человеческий капитал понимался только в экономическом смысле, прежде всего в терминах рынка труда. Он рассматривался как совокупность индивидуальных характеристик, которые влияют на производительность труда, зарплату, возможности устройства на работу и иные способности, что в итоге влияет на экономический рост и зависит от уровня образования. Рассматривая отдельный хозяйствующий субъект, можно условно было говорить о «знаке качества» рабочей силы.

Как изменилось понимание человеческого капитала на современном этапе? Что составляет ваш человеческий капитал?

Следует учитывать, что человеческий капитал — это знания, навыки, умения и способности, воплощённые в людях, которые позволяют им создавать личное, социальное и экономическое благосостояние.

Для получения профессии необходимо не только фундаментальное образование, но и практический опыт в выбранной сфере. Получить профессиональные навыки можно в профильных высших учебных заведениях и организациях среднего профессионального образования. Современный рынок труда учитывает развитие всех отраслей экономики, и поэтому с каждым годом требования работодателей к профессиональным компетенциям своих сотрудников и соискателей увеличиваются.

Для развития профессиональных компетенций требуется постоянно расширять свой кругозор и совершенствовать профессиональные навыки.

АНАЛИЗИРУЕМ ИНФОРМАЦИЮ

Во всём мире 1,3 млрд работников затронуты проблемой несоответствия навыков. Мировой валовой внутренний продукт снижается по причине низкой производительности труда. В течение 2—5 лет полностью устаревают технические навыки в современном мире. 45 % работодателей испытывают сложности с поиском сотрудников требуемой квалификации. 76 % работников считают, что нужно готовиться к сложностям, которые возникнут с работой в будущем. 65 % сегодняшних учеников школ будут работать по профессиям, которых сейчас нет.

Прокомментируйте представленные данные, сделайте выводы.

Современные технологии и доступность информации позволяют заниматься самообучением и повышать квалификацию на специализированных курсах. Некоторые работодатели проводят программы стажировок и обмена опытом внутри организации или с другими участниками отрасли.

АНАЛИЗИРУЕМ ФАКТЫ

Сегодня по всему миру насчитывается более 400 тыс. профессий. С развитием технологий одни из них исчезают, другие появляются. Так, например, за последние 100 лет ушла потребность в профессиях трубочиста, кучера, глашатая, тряпичника, молочника, сплавщика, бурлака, водоноса, целовальника, бондаря, при этом появились программисты, микробиологи, специалисты по управлению рисками, операторы беспилотных летательных аппаратов, робототехники и многие другие.

Какие вы знаете старые и новые профессии?

Современный мир требует постоянного развития личности. Чтобы быть эффективным специалистом и строить карьеру, необходимо расширять свой кругозор, развивать дополнительные компетенции, интересоваться новыми трендами и быть в курсе тенденций в профессиональной сфере. Карьерой нужно управлять, развивая себя и своевременно отвечая на вызовы профессиональной сферы и рынка труда.

Ещё одной ключевой характеристикой трудовой деятельности является её форма. Доход от трудовой деятельности можно получать, работая наёмным сотрудником или через предпринимательскую деятельность в качестве владельца бизнеса. Об этом мы уже говорили

ранее. Для этого требуется образование в выбранной сфере бизнеса, а также знания основ экономики и налогов, развитых юридических и управленческих компетенций.

Специалиста принимают на определённую должность в соответствии с его квалификацией и опытом работы. Чем больше опыта и выше ваша квалификация, тем на более высокооплачиваемую должность вы можете претендовать. Также работнику в сфере экономики и финансов следует учитывать важность эмоционального интеллекта.

АНАЛИЗИРУЕМ ИНФОРМАЦИЮ

«Эмоциональный интеллект — это не что иное, как чуткость. В обычной жизни мы называем это именно так. Развивать эмоциональный интеллект необходимо, так как уравновешенный, спокойный сотрудник: бережёт своё здоровье; бережёт здоровье коллег, лучше умеет договариваться; повышает производительность труда...».

(*И. Калениченко*)

Обсудите в группе, какие эмоции вы умеете распознавать. Почему, на ваш взгляд, эмоциональный интеллект повышает производительность труда?

На практике эмоциональный интеллект — это приобретаемые навыки человека распознавать эмоции, объяснять поведение и понимать намерения, мотивацию и желания других людей и свои собственные. Научившись этим навыкам, можно развить способность управлять своими эмоциями и эмоциями других людей. Как правило, люди с развитым эмоциональным интеллектом более успешны в карьере и чаще становятся лидерами.

Чтобы претендовать на конкретную должность, кандидату также может потребоваться дополнительное образование или подтверждение успешного выполнения своей работы на прежнем месте работы. Личные качества и опыт работы в конкретной организации или регионе страны могут также повысить ваши шансы быть выбранным работодателем из списка соискателей. Ценным опытом может быть работа в крупной коммерческой, государственной или международной компании. Опыт узкой специализации может стать как преимуществом, так и недостатком, в зависимости от потребности работодателя.

Современные тенденции и особенности профессиональной деятельности в экономике и финансовом секторе

Прежде чем ответить на вопрос о тенденциях в развитии экономических и финансовых профессий, нужно понять, чем различаются профессии экономиста и специалиста финансового рынка.

Представим, что деньги — это топливо для автомобиля. Деньги наполняют экономику и являются связующим элементом экономической деятельности во всех её сферах. Если в автомобиле не будет топлива или оно будет не того качества, автомобиль не поедет или поедет, но через какое-то время сломается двигатель. При это настройки двигателя, работоспособность каждой его детали также влияют на способность автомобиля двигаться. Но, конечно, главным в управлении автомобилем остаётся водитель. Ведь от его знаний правил дорожного движения, мастерства и манеры вождения будет зависеть срок службы автомобиля, время передвижения из точки А в точку Б, безопасность пассажиров. Задача экономистов, как и водителя, — эффективно управлять процессами, только связанными с деньгами, на уровне конкретной организации или экономики страны в целом.

В России почти 1,6 млн человек сегодня работают в финансовой и страховой сферах. Финансовый сектор является стратегическим для экономики. Во многом от его работы зависит финансовая безопасность нашей страны, уровень качества жизни населения и развитие экономики государства в целом.

Развитие интернет-технологий, науки и техники определяет потребность в новых специальностях. Сегодня многие предприятия осуществляют свою деятельность онлайн (например, онлайн-магазины, онлайн-курсы по обучению и пр.). На современном этапе в России появляются новые образовательные программы, которые ориентированы на подготовку молодых людей к новым профессиям в сфере финансов. Например, мультивалютный переводчик, который занимается организацией систем по обмену реальных и виртуальных валют по текущему курсу, с учётом возможностей их последовательных прямых и обратных конвертаций. Наиболее востребованным данный профиль может оказаться в развитии цифровой экономики и развитии механизмов прямых взаиморасчётов в национальных валютах. Другой профессией может стать разработчик персональных пенсионных планов. На сегодняшний день в России действует новая система пенсионных накоплений, основанная на стаже работы, сумме отчислений и накопленных баллов. Россияне также могут самостоятельно откладывать на будущую пенсию, открывая счета в НПФ или банках. Статистика показывает, что более трети граждан задумались о дополнительных отчислениях «на старость», что породило востребованность и необходимость специалистов в данной сфере. Данный профессионал будет учитывать ряд факторов. Он разработает оптимальный план пенсионных накоплений, подберёт подходящую программу. К новым профессиям можно отнести и оценщика интеллектуальной собственности.

АНАЛИЗИРУЕМ ГРАФИК

Структура занятых мужчин и женщин по видам экономической деятельности 2020 г., %



В каких отраслях экономики работает больше женщин, а в каких — мужчин? Как вы думаете, с чем это связано? Сравните деятельность в сфере финансов и страхования с другими сферами экономики.

РАССМОТРИМ ФАКТЫ

Конституция РФ

Статья 2

Человек, его права и свободы являются высшей ценностью. Признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина — обязанность государства.

Статья 37

1. Труд свободен. Каждый имеет право свободно распоряжаться своими способностями к труду, выбирать род деятельности и профессию.

2. Принудительный труд запрещён.

3. Каждый имеет право на труд в условиях, отвечающих требованиям безопасности и гигиены, на вознаграждение за труд без какой бы то ни было дискриминации и не ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда, а также право на защиту от безработицы.

Почему свобода труда, на ваш взгляд, закреплена в Конституции?

Экономисты в организации, как правило, занимаются работой с цифрами: это планирование хозяйственной деятельности; сбор, анализ и прогноз текущих показателей деятельности; управление, контроль расходов и доходов; контроль исполнения обязательств самой компании и её партнёров; осуществление расчётов и взаимодействие с организациями финансового рынка (банки, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.); ведение бухгалтерского учёта, расчёт и уплата налогов, заработной платы сотрудников; финансовый аудит; составление отчётности, в том числе для налоговой инспекции, Социального фонда России и Федеральной службы государственной статистики; управление инвестициями, оптимизация расходов компании и привлечение дополнительного финансирования.

Отдельно следует выделить специалистов в области микро- и макроэкономики, которые обладают фундаментальными знаниями в работе с данными, построении сложных математических моделей и статистическом анализе. Их работа, как правило, используется для обоснования различных экономических явлений, прогнозирования и принятия стратегических управленческих решений. Например, в Банке России исследования таких специалистов используются для целей управления денежно-кредитной политикой нашей страны, поддержания стабильности и устойчивости финансовой системы, в Минфине России — при разработке бюджетной политики, в Минэкономразвития России — при определении основных параметров сценарных условий прогноза социально-экономического развития страны.

Как мы уже убедились, направлений экономической деятельности достаточно много. В каждой из них есть свои особенности, и поэтому экономистам требуется профильная специализация.

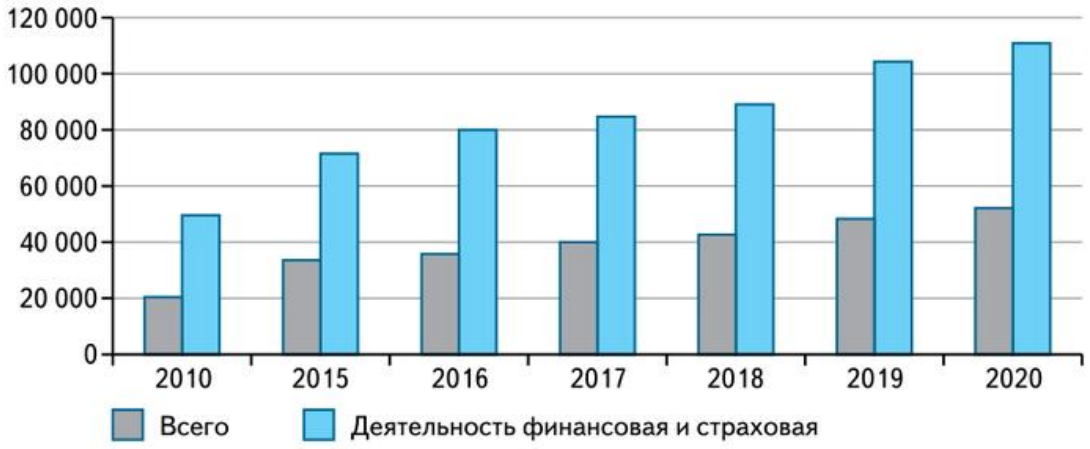
Деятельность на финансовом рынке выделена в отдельную экономическую сферу, поскольку затрагивает множество подвидов этой деятельности. Специалисты финансового рынка также обладают базовыми знаниями, навыками и умениями в экономике, но при этом изучают профессиональные дисциплины в финансовой сфере. Для работы на финансовом рынке нужно хорошо разбираться в действующем законодательстве, владеть современными приёмами работы с большими данными, машинным обучением и искусственным интеллектом в области анализа и принятия инвестиционно-финансовых решений.

На финансовом рынке есть разные профессии. Например, специалист по расчётно-кассовому обслуживанию или кредитованию банка, по выдаче банковских карт, финансовый консультант, специалист по эмиссии ценных бумаг, трейдер, дилер, управляющий активами, страховой агент, финансовый аналитик, специалист депозитария, актуарий, специалист по международным расчётам и многие другие.

Среди направлений обучения специалистов финансового рынка следует выделить программы высшего образования: «Банковское дело», «Страховое дело», «Рынок ценных бумаг», «Финансовые рынки и финансовые институты», «Финансы и кредит», «Международные финансы», «Финансовые технологии», «Финансовая безопасность» и др.

АНАЛИЗИРУЕМ ГРАФИК

Динамика среднемесячных начисленных номинальных заработных плат (до уплаты налогов), руб.



Почему номинальная заработная плата у работников, связанных с финансовой и страховой деятельностью, выше, чем в целом в экономике страны?

С одной стороны, такая разница в размерах заработных плат объясняется высокими требованиями к квалификации специалистов и посто-

янным развитием финансовых технологий, с другой стороны, меньший темп их подъёма обусловлен последствиями для мировой экономики финансового кризиса 2008 г. и пандемии 2020 г., а также давлением на российскую финансовую систему международных санкций. При этом важно, что российская экономика продолжает уверенно развиваться.

Финансовому рынку также требуются специалисты других профессий, например юристы: управляющие проектами, программисты, переводчики, социологи и маркетологи, специалисты по рекламе и работе со СМИ и др.

Для допуска к должностям в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности управляющих компаний и специализированных депозитариев требуется прохождение аттестации специалистов финансового рынка, которая включает сдачу квалификационных экзаменов. Необходимо сдать два экзамена: сначала базовый, а затем специализированный. При положительном результате экзаменов кандидат получает соответствующий квалификационный аттестат специалиста финансового рынка. Аттестацию осуществляют аккредитованные Банком России организации. Если у вас есть квалификационные аттестаты, но вы нарушаете законодательство в профессиональной области, Банк России вправе аннулировать их, и вы не сможете занимать определённые законом должности.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

1. Учитывайте факторы, оказывающие влияние на мотивацию работника в экономической и финансовой сфере:

- корпоративную политику организации (например, её ценности, миссию или политику работы с персоналом);
- безопасность и условия организации труда;
- график работы;
- систему оплаты труда;
- наличие социальных программ, отношения в коллективе и др.;
- возможность достижения успеха;
- интересное содержание и общественное признание результатов работы, наличие возможности расти профессионально и развивать карьеру, степень значимости и ответственности результатов работы, известность и масштаб организации;
- признаваемость профессии и значимость служебного положения и др.

РАБОТА С ИСТОЧНИКОМ

Сложно встретить россиянина, который не хотел бы работать в банке. Но реализовать такое стремление удаётся далеко не всем. Обязательным условием для этого становится получение профессии специ-

алиста в банковском деле. Даже окончание среднего специального учебного заведения практически гарантирует беспроблемное трудоустройство. А при наличии высшего образования открываются серьёзные перспективы — как в плане заработка, так и карьеры. Банковский сектор выступает важной частью экономики. Характерной для России особенностью становится серьёзное участие в нём государства. Это повышает статус профессии и минимизирует любые сопутствующие риски.

Важной особенностью специалистов банковского дела становится разнообразие выполняемых функций. Работники банка могут занимать следующие должности с абсолютно разным набором обязанностей: кассир; специалист по обслуживанию; сотрудник кредитного отдела; работник валютного подразделения; консультант; управляющий; бухгалтер банка; финансовый аналитик; аналитик фондового рынка; аудитор; банкир. Приведённый список далеко не исчерпывает перечень необходимых для эффективной работы банка специалистов. Поэтому обучение банковскому делу предусматривает не только базовую подготовку по общим теоретическим вопросам, но и изучение узкоспециализированных учебных дисциплин.

Главным требованием к сотруднику банка, независимо от занимаемой должности, становится умение работать с информацией, прежде всего числовыми данными. Другими немаловажными условиями для успешной работы становятся следующие профессиональные навыки: склонность к аналитическому мышлению; ответственность; скрупулёзность; коммуникабельность; хорошая память; устойчивость к стрессам; трудолюбие; умение искать и обрабатывать нужную информацию. На первый взгляд приведённый список требований традиционен и применим к любой профессии. На практике отсутствие любого из перечисленных выше навыков негативно влияет на эффективность работы банковского сотрудника. Огромные возможности в плане трудоустройства — одно из главных достоинств профессии банкира. Другими плюсами такого выбора становятся: высокие заработки, характерные даже для начала трудовой деятельности; серьёзные карьерные перспективы, позволяющие занять должность руководителя; возможность увязывания зарплаты с результатами персональной деятельности; работа в комфортных условиях офиса.

Основным недостатком профессии выступает высокий уровень ответственности. Он тем выше, чем выше занимаемая специалистом должность. Также в качестве минуса следует отметить серьёзную конкуренцию, характерную как для банковской сферы в целом, так и для работы внутри конкретной организации.

(*По материалам интернет-изданий*)

Вопросы и задания: **1.** Какие навыки имеют важное значение для банковского работника? Как отсутствие навыков влияет на эффективность банковского работника? **2.** С опорой на социально-гуманитарные знания назовите

три любых признака понятия «профессия». **3.** О каких негативных сторонах профессии банковского работника идёт речь в тексте? Выскажите три предположения о том, как можно преодолеть связанные с этими рисками.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Что такое человеческий капитал? **2.** В чём заключаются различия между экономистами и финансистами? **3.** Назовите основные тенденции в развитии сектора экономики и сектора финансов. **4.** Какие специалисты востребованы на финансовом рынке?

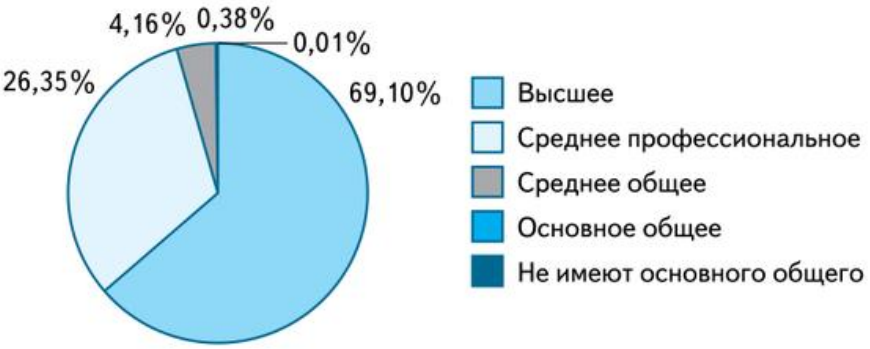
ЗАДАНИЯ

1. Сравните профессии экономиста и финансиста. Объясните их востребованность для современной экономики.
2. В тексте параграфа упоминаются разные профессии в экономической сфере. Опираясь на дополнительную информацию, продолжите перечень. Подумайте, какая профессия интересна вам.
3. На диаграммах показан уровень образования всех занятых в экономике (2020 г., %).

Численность всех занятых в российской экономике



Финансовая и страховая деятельность



Сравните данные двух диаграмм. Как связаны между собой уровень образования и занятость в финансовой и страховой сфере? Объясните эту взаимосвязь.

4. Выполните проектное задание по теме «Предложения на рынке труда в сфере экономики и финансов в моём регионе». Подготовьте презентацию проекта и представьте для обсуждения в классе.

ГОТОВИМСЯ К ЕДИНОМУ ГОСУДАРСТВЕННОМУ ЭКЗАМЕНУ

Основы экономики

Уважаемые учащиеся! В этом разделе для вас разработаны материалы для подготовки к Единому государственному экзамену по обществознанию. Задания по разделу «Основы экономики» есть в любом экзаменационном варианте. Воспользуйтесь актуальной версией демонстрационного варианта экзаменационной работы, размещённой на сайте Федерального института педагогических измерений (ФИПИ, https://go.prosv.ru/sr6JiF), и выясните, какие форматы заданий используются.

Повторите изученный материал, ответив на следующие вопросы.

1. Какие концепции оказали наибольшее влияние на развитие экономической науки?
2. Каковы характеристики субъектов экономической деятельности?
3. Назовите основные черты цифровой экономики.
4. Назовите основные макроэкономические показатели.
5. В чём заключается влияние государства на экономику?
6. Как налоги и налоговая система влияют на предприятия, потребителя?
7. Назовите основные экономические институты.

Работаем с обществоведческими понятиями и терминами

1. Используя словарь и содержание параграфов, укажите признаки понятия (не менее трёх) и заполните пропуски в таблице:

Понятие	Признаки
Экономические институты	Правила и нормы, ..., ...
Налог	Безвозмездный платёж, ..., ...
Бюджетная политика	..., ..., ...
Денежно-кредитная политика	Комплекс государственных мер по управлению финансовыми потоками в стране, ..., позволяет регулировать состояние кредитного рынка
Общественные блага	Неконкурентность, неисключаемость в потреблении, ...
Экономический рост	Процесс увеличения и улучшения национального производства

Все ли признаки указаны верно? Ответ объясните.

2. Опираясь на социально-гуманитарные знания, раскройте смысл обществоведческих понятий.

а) Факторы производства — _____.

б) Экономическая эффективность — _____.

в) Валовой внутренний продукт — _____.

3. Как найти лишнее понятие или его признак/характеристику? Распределите термины, признаки/характеристики (объекты) между предметами общественных наук.

Предмет общественной науки	Объекты
Социальная психология (укажите предмет)	
Философия (укажите предмет)	
Экономика (укажите предмет)	

Перечень объектов: 1) предпринимательские способности; 2) малые группы; 3) институты рынка; 4) собственность; 5) ценообразование; 6) общественный прогресс; 7) производство; 8) Центральный банк; 9) познание; 10) интенсивный рост.

Анализируем и оцениваем суждения, выявляем признаки

1. В §7 «Экономический рост и экономические циклы» описывается экономический рост. Выберите верные суждения об экономическом росте и его видах.

1) Экстенсивный рост предполагает увеличение производимых товаров и услуг за счёт внедрения новых инновационных технологий, позволяющих более эффективно использовать ресурсы и увеличивать производительность труда.
2) Экономический рост выражается в устойчивом долгосрочном увеличении производства товаров и услуг.
3) Интенсивный рост предполагает увеличение производимых товаров и услуг за счёт привлечения дополнительных ресурсов при неизменности средней производительности труда.
4) Экономический рост можно представить как долгосрочное увеличение реального ВВП.
5) Экономический рост расширяет возможности повышения уровня благосостояния отдельных индивидов.
6) Экономический рост снижает производственные возможности экономики, позволяет сглаживать проблему ограниченности ресурсов.

7) Экономический рост увеличивает производственные возможности экономики, позволяет сглаживать проблему ограниченности ресурсов.

Объясните свой выбор.

2. Из предложенного списка неверные суждения об инфляции.

1) По видам причин, вызывающих инфляцию, экономисты различают инфляцию спроса и инфляцию издержек.
2) Инфляция может проявляться в дефиците и ухудшении качества товаров.
3) Гиперинфляция — инфляция с очень высоким темпом роста цен: от десятков до десятков тысяч процентов в год.
4) Инфляция — это процесс обесценивания денег, который проявляется в виде устойчивого повышения общего уровня цен на товары и услуги в экономике.
5) В зависимости от причин инфляция делится на ползучую, галопирующую и гиперинфляцию.
6) Инфляция может проявляться только в повышении цен.

Объясните свой выбор и исправьте ошибки.

3. Установите соответствие между примерами и видами издержек: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ПРИМЕРЫ	ВИДЫ ИЗДЕРЖЕК
А) выплата кредита и процентов по нему	1) переменные
Б) плата за аренду офиса	2) постоянные
В) заработная плата работников	
Г) покупка комплектующих для производства товаров	
Д) оплата страховых взносов	

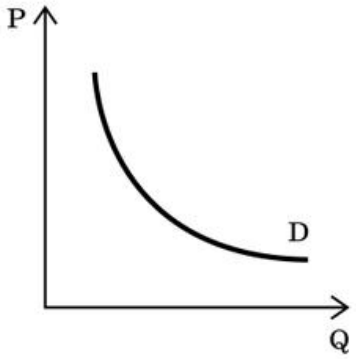
Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

Ответ:

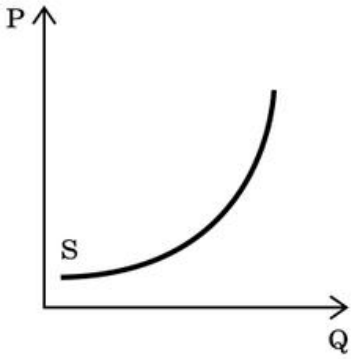
А	Б	В	Г	Д

Исследуем графики спроса и предложения

1. На каком из рисунков представлен график спроса?



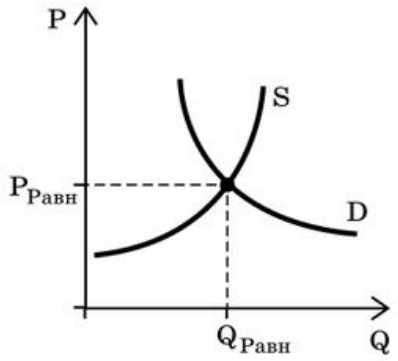
а)



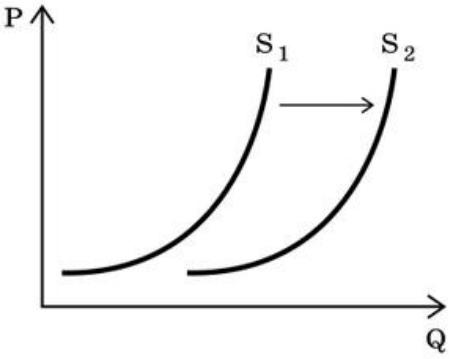
б)

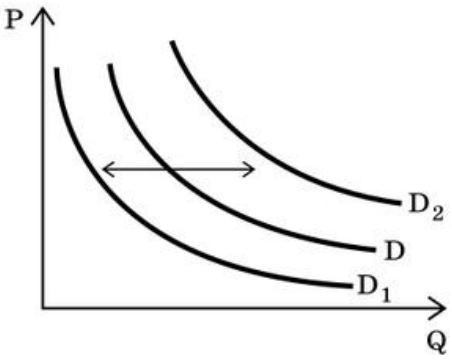
2. Как образуется ценовое равновесие, показанное на графике?

Равновесие между спросом и предложением



3. Используя график, объясните, какие изменения происходят на рынке. Какие неценовые факторы могут этому способствовать? Приведите примеры с опорой на конкретный рынок товаров и услуг.





4. Какие изменения показывает график? Какие неценовые факторы этому могут способствовать? Приведите примеры с опорой на конкретный рынок товаров и услуг.

Решаем обществоведческую задачу

1. Общество страны X основывается на промышленном производстве, в нём формируется рабочий и средний класс. В экономике страны X все средства производства принадлежат государству. К какому типу относится общество страны X? Какова экономическая система в стране X? Назовите два любых других признака экономической системы в стране X.
2. Гражданин Петров ежегодно уплачивает транспортный налог на имеющийся у него в собственности автомобиль. К какому виду налогов относится транспортный налог (по распределению в бюджете)? Какие ещё налоги относятся к этому виду? Какие функции выполняют налоги? Назовите две любые функции и объясните их роль.

Описываем функции, характеризуем общественные явления

1. Каковы критерии классификации экономических систем? Каковы критерии выделения типов конкуренции? Назовите виды конкурентных рынков.
2. Прочитайте §5 и заполните таблицу «Функции рынка».

Функции рынка	Объяснение
Стимулирующая	
Интеграционная	
Ценообразующая	
Экономика (укажите предмет)	

Составляем сложный план доклада

Вам предложили подготовить доклад по теме «Институты рынка». Какая информация вам необходима для доклада? Составьте содержательный сложный план по теме «Институты рынка».

Учимся делать обоснования

1. Прочитайте §12 «Финансовые институты и банковская система» и выпишите предложения, с помощью которых обосновывается влияние банковской системы на экономическое развитие Российской Федерации.
2. Прочитайте в §12 «Финансовые институты и банковская система» и назовите три любые функции Центрального банка Российской Федерации.
3. Подумайте, какими примерами можно проиллюстрировать каждую функцию Центрального банка Российской Федерации.

СЛОВАРЬ

Банк — это финансовая организация, основные виды деятельности которой состоят в привлечении и размещении денежных средств, а также проведении расчётов.

Банковская система — совокупность банков, небанковских учреждений, банковской инфраструктуры, находящихся в тесном взаимодействии между собой и обеспечивающих её устойчивое развитие.

Блага экономические — товары и услуги, удовлетворяющие ту или иную потребность человека и имеющиеся в распоряжении общества в ограниченном количестве.

Бюджет — смета доходов и расходов частного лица, организации или государства в целом, устанавливаемая на определённый временной период, представляющая собой финансовый план, при помощи которого можно прогнозировать будущие поступления и затраты.

Бюджетные ассигнования — предельные объёмы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств.

Бюджетно-налоговая (фискальная) политика — система мер по использованию государственных расходов и налоговой политики для воздействия на экономические условия, включая совокупный спрос на товары и услуги, занятость, инфляцию и экономический рост.

Валовой внутренний продукт (ВВП) — общая стоимость всех товаров и услуг, которые производятся в государстве за год.

Внешние эффекты — это связанные с производством или потреблением благ издержки и выгоды для третьих лиц.

Денежно-кредитная (монетарная) политика — комплекс мер, направленный на регулирование и контроль количества денег в экономике.

Издержки производства — затраты производителя (владельца фирмы) на приобретение и использование факторов производства.

Инициативное бюджетирование — совокупность практик вовлечения граждан в бюджетный процесс в РФ, объединённых идеологией гражданского участия, а также сфера государственного и муниципального регулирования участия населения в определении и выборе проектов, финансируемых за счёт средств соответствующих бюджетов, и последующем контроле за реализацией отобранных проектов со стороны граждан.

Коммерческая организация — субъект занимающийся предпринимательской деятельностью, признающий получение прибыли главной целью своей деятельности и распределяющий часть этой прибыли, остающуюся после уплаты налогов и других обязательных платежей, между своими участниками для непосредственного использования.

Конкуренция —соперничество между участниками экономических отношений за ограниченные ресурсы: сырьё, рабочую силу, капитал, рынки сбыта.

Монополизация — 1) ситуация на рынке, характеризующаяся наличием одного поставщика того или иного товара или услуги и значительными препятствиями к доступу на рынок для других поставщиков; 2) исключительное право, которое государство предоставляет организации, предприятию или физическому лицу на осуществление какой-либо деятельности, например на производство или торговлю.

Налоговая система — совокупность налогов и сборов, установленных государством. В Российской Федерации налоговая система устанавливается Налоговым кодексом РФ и федеральными законами, соответствующими Кодексу. В налоговую систему Российской Федерации включаются налоги и сборы.

Общественные блага — совокупность товаров и услуг, которые предоставляются населению на безвозмездной основе, за счёт финансовых средств государства.

Организационно-правовая форма предприятия — это законодательно закреплённый вид юридических лиц, формы которых установлены законами, которые определяют их права, обязанности, порядок создания и ликвидации, а также методы управления.

Предмет экономической науки — решения по наиболее эффективному использованию ограниченных ресурсов для более полного удовлетворения человеческих потребностей.

Предпринимательская деятельность — самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей в установленном законом порядке.

Предприятие (фирма) — хозяйствующий субъект, реализующий собственные интересы путём производства и реализации товаров и услуг, имеет в собственности или управлении имущество, необходимое для осуществления деятельности с целью получения дохода (прибыли), и стремится к его максимизации.

Профессия — род трудовой деятельности, занимаясь которой человек получает доход в виде заработной платы.

Разделение труда — обособление качественно отличных видов трудовой деятельности в процессе совместного труда по функциональному, технологическому, профессиональному и квалификационному признакам.

Рынок — система экономических отношений, необходимая для совершения обмена экономическими благами и факторами производства между их потребителями и производителями.

Собственность — отношения, складывающиеся между субъектами экономической деятельности по поводу владения различными благами (ресурсами), их присвоения, распределения и использования.

Специализация производства — сосредоточение основной деятельности предприятия, компании на производстве узкого круга продукции, товаров, услуг.

Специальность — совокупность компетенций, приобретённых в результате получения среднего профессионального или высшего образования и обеспечивающих постановку и решение определённых профессиональных задач.

Факторные доходы — первичная прибыль от использования производственных ресурсов.

Факторы производства — все ресурсы, которые участвуют в производстве продукта или услуги.

Финансовые институты — организации осуществляющие постоянное движение и использование денежных потоков в экономике (банки, инвестиционные фонды, страховые компании и др.).

Цифровая экономика — система экономических, социальных и культурных отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий.

Человеческий капитал — результат инвестиций человека в собственное развитие, набор индивидуальных характеристик, которые позволяют ему быть успешным в экономическом и социальном смысле.

Экономическая безопасность — состояние защищённости жизненно важных интересов личности, страны, возможность без вмешательства извне определять пути и формы экономического развития и осуществлять их реализацию.

Экономическая деятельность — все виды хозяйственной деятельности людей для удовлетворения их потребностей и обеспечения материальных условий жизни.

Экономическая свобода — возможность для участников хозяйственной деятельности выбора форм собственности и сферы приложения своих способностей, знаний, способов потребления благ и распределения доходов.

Экономическая система — совокупность всех экономических процессов, совершающихся в обществе на основе сложившихся в нём отношений собственности и хозяйственного механизма.

Экономический рост — это процесс увеличения и улучшения национального производства, благодаря чему страна может выпускать больше товаров и услуг, а также повышать их качество.

Экономическая теория — систематизированное знание об устойчивых, повторяющихся связях в экономических явлениях и процессах, их структурных характеристиках, закономерностях функционирования и тенденциях развития.

Экономическая эффективность — соотнесение полученного результата хозяйственной деятельности с произведёнными затратами на её реализацию.

Юридическое лицо — организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (последняя редакция) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2022 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023 г.).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
4. *Вадейко Е. И.* 350 терминов и понятий рыночной экономики: учеб. пособие. — М.: Изд-во Моск. гос. ун-та леса, 2005.
5. Макроэкономическое регулирование: задачи и перспективы развития: монография / под ред. Д. Е. Сорокина, С. В. Шманева, И. Л. Юрзиновой. — М.: Кнорус, 2018.
6. *Чевычелов В. А.* Словарь-справочник экономических и юридических терминов. — М.: Российский государственный университет правосудия, 2015.
7. Федеральный закон от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».
8. Федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135 «О защите конкуренции».

СПИСОК ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ

1. Российская электронная школа (материалы по обществознанию для 10—11 классов).
2. Навигатор самостоятельной подготовки к ЕГЭ: https://go.prosv.ru/CmTro6
3. Сайт Центрального банка Российской Федерации: https://go.prosv.ru/gXNK3M
4. Портал «Финансовая культура Центрального банка Российской Федерации»: https://go.prosv.ru/3R9b3w
5. Персональный навигатор по финансам: https://go.prosv.ru/pfdyNg
6. Федеральная налоговая служба: https://go.prosv.ru/6EREiP
7. Федеральная антимонопольная служба: https://go.prosv.ru/kJrwPC

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИЛЛЮСТРАЦИЙ

С. 42. Экология Земли (Juliann / Shutterstock.com / Fotodom.ru);

С. 79. Э. Набиуллина (Артем Кудрявцев / © «РИА Новости» / Россия сегодня);

С. 116. Ротвейлер и чихуахуа (cynoclub / Shutterstock.com / Fotodom.ru)

С. 243 Коттедж (KingVector/Shutterstock.com);