**Вопросы и ответы к зачету по дисциплине “Экономика”**

1. Общественное производство: его цель, факторы, результат.

**Общественное производство** – это процесс создания любых материальных благ, необходимых для существования и нормального функционирования общества. Любая деятельность человека, направленная на превращение каких-то природных ресурсов в предметы потребления, может считаться общественным производством.

Общественное производство имеет следующую **структуру**:

* **Материальное производство** - его образуют самые различные отрасли строительства, промышленности, сельского хозяйства, в основе которых лежит создание материальных благ из природных ресурсов. К нему также относятся обслуживающие потребности людей отрасли: торговля, транспорт, коммунальное хозяйство, предприятия бытового обслуживания
* **Нематериальное производство** - его образуют такие системы: здравоохранение, образование, наука, искусство, культура, в которых оказываются нематериальные услуги и создаются различные духовные ценности.

Общественное производство характеризуется следующими **факторами**, являющимися его первоосновой:

* **Труд** или осознанная деятельность, которая направлена на удовлетворение общественных и личных потребностей человека в различных духовных и материальных благах
* **Средства производства**, которые включают в себя предметы труда (материалы, сырье) и средства труда (оборудование, инвентарь, сооружения).

Основными его **фазами** являются:

* производство продукции
* распределение
* обмен
* потребление

В ходе **производственной деятельности человека** получаются материальные и нематериальные блага. В процессе **распределения** готового продукта (предметов потребления и средств производства) происходит их перераспределение между различными субъектами производства. **Обменом** считается процесс сбыта и приобретения различных благ за другие блага или их денежный эквивалент. **Потребление** или использование благ бывает личным или производственным.

1. Экономические потребности и блага.

**Экономические потребности** – выражаются в том, что человек стремится к различным экономическим благам.

**Экономические блага** – это материальные и нематериальные предметы, способные удовлетворять экономические потребности. **Экономические потребности** являются основной категорией в экономической теории.

Основная особенность заключается в **безграничности** потребностей.

На заре человечества люди удовлетворяли экономические потребности за счет готовых благ природы. В дальнейшем абсолютное большинство потребностей стало удовлетворяться за счет производства благ. В рыночной экономике, где экономические блага продаются и покупаются, их называют товарами и услугами.

Человечество устроено так, что его экономические потребности как правило превышают возможности производства благ. Во многом это происходит потому, что по мере удовлетворения одних потребностей у человека тут же возникают другие.

**Экономические блага** в мире ограниченны. Это ограничение связано с тем, что производство экономических благ сталкивается с:

1. Ограниченностью запасов многих природных ресурсов;
2. Частой нехваткой рабочей силы (особенно квалифицированной);
3. Недостаточностью производственных мощностей и финансов;
4. Плохой организацией производства;
5. Отсутствием технологий и других знаний для производства того или иного блага.

В настоящее время, производство экономических благ отстает от экономических потребностей из-за **ограниченности** экономических ресурсов.

1. Экономические ресурсы, их ограниченность и необходимость эффективного использования.

**Экономические ресурсы** — это совокупность различных элементов производства, которые могут быть использованы в процессе создания материальных и духовных благ, и услуг.

**К экономическим ресурсам относятся:**

* **Природные ресурсы** (земля, недра, водные, лесные и биологические, климатические и рекреационные ресурсы), сокращенно – земля;
* **Трудовые ресурсы** (люди с их способностью производить товары и услуги), сокращенно – труд;
* **Капитал** (в форме денег и ценных бумаг, т.е. финансовый капитал, или средств производства, т.е. реальный капитал);
* **Предпринимательские способности** (способности людей к организации производства товаров и услуг), сокращенно – предпринимательство;
* **Знания**, необходимые для хозяйственной жизни (вырабатываются прежде всего наукой и распространяются главным образом через образование).

**Виды** экономических ресурсов, находящихся в распоряжении человечества в целом, отдельных стран, предприятий, семей, **ограничены** и в количественном и в качественном отношении. Их **заведомо недостаточно** для удовлетворения всей гаммы человеческих потребностей. В этом и заключается **принцип ограниченности, редкости ресурсов.**

**Пахотные земли и земельные массивы** для размещения экономических объектов, водные ресурсы, воздушный бассейн, полезные ископаемые, животный и растительный мир — все это имеет конечные пределы использования, во многом относится к не возобновляемым природным ресурсам.

**Труд людей** ограничен их количеством, возможностью и способностью трудиться, трудовой отдачей, количеством рабочего времени.

**Средства производства** в виде зданий, сооружений, машин, оборудования, материалов обладают явно заданными пределами, обусловленными возможностями их создания, характером и эффективностью применения, выбытием по мере износа, использования. Возникновение вторичных ресурсов в виде отходов производства и потребления лишь частично позволяет восстановить затрачиваемые ресурсы.

Хотя возможности **познания** беспредельны, но реальный объем накопленных знаний, сведений, данных, то есть информационных ресурсов, практически всегда оказывается количественно недостаточным и качественно несовершенным для решения экономических проблем, возникающих перед людьми.

Если же рассматривать **денежные ресурсы** как средство приобретения других видов ресурсов, то и они, будучи денежным эквивалентом натуральных ресурсов, также обладают ограниченностью.

Таким образом, принцип ограниченности экономических ресурсов носит **всеобъемлющий характер**, в связи с чем в зарубежной экономической литературе его именуют **фундаментальным**, а проблему ограниченности ресурсов относят к числу определяющих.

**Главная задача и проблема экономической теории** - нахождение способов максимизации потребительского эффекта, полезности с учетом ограниченности ресурсов, которые могут быть использованы для получения желаемого результата.

1. Предмет экономической теории, ее структура и функции.

**Экономическая теория** – наука о производственных отношениях между людьми в условиях ограниченности ресурсов.

Противоречие между безграничностью потребностей и ограниченностью ресурсов является **главной экономической проблемой**.

**Структура экономической теории:**

* **Микроэкономика** – рассматривает деятельность отдельных экономических субъектов – потребителей и производителей (домохозяйств и фирм). Она объясняет:
  + как и почему принимаются экономические решения на низшем уровне (на уровне потребителей и производителей);
  + как взаимодействуют экономические субъекты в процессе образования более крупных структур – рынков, отраслей производства.

В центре ее анализа - затраты на производство и реализацию продукции, формы и механизмы формирования капитала и функционирования фирмы, механизм ценообразования, мотивация труда и т.п.

* **Макроэкономика** – изучает, как функционирует экономика страны в целом, т.е. занимается исследованием национальной экономической системы как единого целого. Она тесно связана с микроэкономикой. На макроуровне изучаются те народнохозяйственные последствия, к которым приводят решения, принимаемые на микроуровне фирмами, домохозяйствами.

На макроуровне анализируются реакции фирм и домохозяйств на решения, принимаемые органами государственного регулирования.

Границы между микро- и макроэкономикой нет. Так, в экономической теории некоторые вопросы рассматриваются одновременно на микро- и макроуровне. Например, положение дел в конкретных отраслях или на отдельных товарных рынках, где анализ ситуации важен как для конкретных предприятий этих отраслей, так и для экономики страны в целом. Поэтому некоторые экономисты предлагают использовать термин «мезоэкономика» для анализа этой пограничной сферы, в которую, по их мнению, попадают отрасли и рынки.

* **Мировая экономика** – изучает экономические отношения в мировом сообществе.

**Функции** экономической теории:

1. **Научно-познавательная** – изучает и объясняет процессы и явления экономической жизни общества. Она не просто говорит о наличии тех или иных явлений, но и проникает в их суть, вскрывает законы их движения, показывает их практическую значимость;
2. **Прогностическая** – занимается разработкой и выявлением научных прогнозов и перспектив общественного развития.
3. **Методологическая** – экономическая теория не только учение, но и метод, своеобразный инструмент познания. Благодаря методологической функции экономическая теория исследует общее (объект в целом), опираясь на общие законы как исходные методологические посылки анализа;
4. **Практическая** (прагматическая) – разрабатывает принципы и методы рационального хозяйствования, научное обоснование экономической стратегии осуществления реформ экономической жизни и т.д.

**Практическая значимость** экономической теории в том, что она:

* Является методологическим фундаментом целого комплекса таких наук, как маркетинг, менеджмент, экономическая география и т.д.;
* Лежит в основе экономической политики;
* Является инструментом, способ осмысления экономической действительности.

1. Методы изучения экономических процессов.

Экономическая наука использует общенаучные и специфические методы исследования. Слово «метод» в переводе с греческого означает «путь к чему-либо». Методы экономической науки не только отражают познанные законы мира экономической реальности, но и выступают средством его дальнейшего познания.

Мир экономической реальности сложен и запутан, задача экономической теории в том и состоит, чтобы систематизировать хаотический набор фактов. Экономическая теория устанавливает связи между фактами, обобщает их и выводит на этой основе определенные закономерности.

В построении закономерностей используются следующие **методы изучения**:

1. **Анализ и синтез** как исследовательский прием применяется в единстве двух его составляющих. При **анализе** объект исследования умозрительно или фактически раскладывается на составные части, каждая из которых изучается отдельно. При **синтезе** происходит объединение расчлененных элементов объекта в единое целое с учетом взаимосвязей между ними. **Анализ** оказывает содействие осмыслению важного в каждом элементе, а **синтез** завершает раскрытие сути объекта как целостного единства всех элементов.
2. **Индукция** — это метод познания, при котором исследователь собирает частные факты, делает на их основе обобщающие выводы и формулирует теоретические положения.
3. **Дедукция** — метод познания, при котором исследователь идет от общего положения к частному, от теории к конкретным фактам.

Методы **индукции** и **дедукции** обеспечивают диалектическую взаимосвязь между единичным и общим, конкретным и абстрактны.

1. **Методы исторического и логического познания** используются экономической теорией для исследования хозяйственных процессов в единстве. **Исторический метод** изучает эти процессы в той исторической последовательности, в которой они возникали, развивались и изменялись в реальной жизни. Однако историческое развитие не всегда характеризуется определенными закономерностями. Оно может подвергаться воздействию случайных факторов. **Логический метод** исследует экономические процессы в их логической последовательности, направляясь от простого к сложному, освобождаясь при этом от исторических случайностей, зигзагов и деталей, не присущих этому процессу.
2. **Экономическое моделирование** — это формализованное описание и количественное выражение хозяйственных процессов и явлений (с помощью математики и эконометрики), структура которого компактно воссоздает сложную реальную картину экономической жизни. Экономические модели дают возможность наглядно и глубже исследовать основные черты и закономерности развития реального объекта познания. Кроме того, использование экономико-математических моделей в сочетании с ЭВМ позволяет из множества вариантов выбрать наиболее оптимальное решение какой-либо экономической проблемы.
3. **Экономический эксперимент** — искусственное воспроизведение хозяйственных процессов и явлений с целью изучения их в оптимально благоприятных условиях и дальнейшего практического внедрения. Экономический эксперимент дает возможность на практике проверить обоснованность научных теорий и рекомендаций, чтобы предупредить возможные ошибки и провалы в экономической политике государства. Особенно важна роль экспериментов на переломных этапах развития экономики, в период кризисов, осуществления экономических реформ, стабилизации и др.
4. **Метод сравнения**. Для определения схожести и отличий хозяйственных явлений используют метод сравнений. Необходимость сравнения как общенаучного метода обусловлена тем, что в экономической жизни ничего не может быть оценено само по себе. Любое явление познается в сравнении.
5. **Разработка научной гипотезы**. Если содержание экономического явления, которое изучается, неизвестно, а фактов для его выяснения недостаточно, то исследователь вынужден ограничиться теоретическим предположением, т. е. научной гипотезой. Чтобы научная гипотеза превратилась в полноценную теорию, нужны дополнительные доказательства, практические подтверждения.
6. Сущность рынка, причины и условия его становления.

**Рынок** – система экономических отношений, складывающихся в процессе производства, распределения и обращения товаров и услуг, а также движения денежных средств.

Отношения между покупателями и продавцами, т.е. рыночные отношения, начали складываться еще в глубокой древности, до возникновения денег, которые и появились затем во многом для того, чтобы обслуживать эти отношения.

По мере разложения натурального хозяйства и развития производства товаров на продажу менялось само представление о **рынке**. Современный **рынок**, оставаясь механизмом взаимодействия покупателей и продавцов, превратился в систему регулирования хозяйственной жизни (экономики).

**Рынок** обслуживает производство, обмен, распределение и потребление. Для производства **рынок** поставляет необходимые ресурсы и реализует его продукцию, а также определяет спрос на нее. Для обмена **рынок** является главным каналом сбыта и закупок товаров и услуг. Для распределения он является тем механизмом, который определяет размеры доходов для владельцев ресурсов, продающихся на **рынке**. Для потребления **рынок** — это тот канал, через который потребителю поступает основная часть необходимых ему потребительских благ. Наконец, **рынок** — это то место, где определяется цена, являющаяся главным индикатором рыночной экономики.

**Причины и условия** становления рынка:

1. **Разделение труда**, которое ведет к **специализации** и обмену. Первоначально обмен имел примитивные формы. По наблюдениям этнографов, на о. Калимантан и территории нынешней Малайзии это происходило так. «Продавцы», положив свои продукты для обмена, удалялись, дабы дать возможность «покупателям» подойти и рассмотреть их. Если «покупатели» хотели приобрести предложенные им предметы, они оставляли свои и удалялись. Тогда возвращались «продавцы» и в случае согласия забирали оставленные предметы, взамен оставив свои.

Здесь мы наблюдаем зародыш бартера — одной из простейших форм обмена. Конечно, ему еще далеко до подлинного **рынка**. Ведь интересы «покупателя» и «продавца» могли не совпадать. Тогда приходилось совершать не один, а несколько обменов, чтобы за свой продукт получить то, что требовалось.

Развитие обмена привело к появлению денег, которое расширило стимулы к производству тех или иных товаров специально для продажи. Только тогда и смогло появиться товарное производство в подлинном смысле слова, т.е. производство таких изделий, которые нужны их производителю не для собственного потребления, а в качестве носителя стоимости, позволяющего получить взамен десятки других нужных ему предметов. Иными словами, появилось производство на **рынок**, для удовлетворения потребностей других экономических агентов.

1. **Обособленность хозяйственных субъектов**. Товарный обмен обязательно предполагает стремление к взаимовыгодности. Никто не хочет проиграть, т.е. все хотят получить взамен своего товара желаемое количество другого. А такое стремление возникает на основе экономической самостоятельности, выражающейся в экономической ограниченности, обособленности интересов. Эта самостоятельность (обособленность) исторически возникает на базе частной собственности. В дальнейшем она начала опираться и на коллективную собственность, но обязательно ограниченную каким-то локальным кругом интересов (кооперативы, товарищества, акционерные общества, государственные предприятия, смешанные предприятия, т.е. с государственным участием, и т.д.).
2. Субъекты рыночного хозяйства, их интересы.

**Субъекты** рынка:

* **Домашнее хозяйство** – это экономическая единица в составе одного или нескольких лиц, которая:
  + Обеспечивает производство и воспроизводство человеческого капитала (заботится о здоровье, воспитании и образовании своих членов);
  + Самостоятельно принимает решения;
  + Является собственником какого-либо фактора производства и может извлекать из этого пользу, получая доходы (за фактор «земля» - ренту, за фактор «капитал»- арендную плату или процент, за фактор «труд» - заработную плату);
  + Стремится к максимальному удовлетворению своих потребностей.
* **Предприятия (фирмы)**, представляющие собой экономические единицы, которые:
  + Используют факторы производства для изготовления продукции с целью ее продажи;
  + Стремятся к максимизации прибыли;
  + Самостоятельно принимают решения.
* **Государство** – это особая организация, осуществляющая управление обществом, охрану его экономической и социальной целостности, способствующая его развитию и выступающая при этом официальным представителем всего данного общества.

Государство представлено правительственными учреждениями, осуществляющими юридическую и политическую власть для обеспечения контроля над хозяйственными субъектами и над рынком для достижения общественных целей. Основной экономической задачей государства является обеспечение взаимодействия между всеми участниками хозяйственной деятельности.

1. Объекты рынка.

Домашние хозяйства, предприятия (фирмы) и государство вступают в экономические отношения по поводу владения, использования, купли и продажи объектов рынка.

**Объектами рынка** выступают, собственно, товары и сервисы, которые реализуются продавцами и приобретаются их клиентами. Их характеризует относительно устойчивый спрос, стоимость, динамика продаж. Объекты рынка могут классифицироваться, исходя из самого широкого спектра признаков. В числе таковых — способ производства (фабричный либо ручной), целевая группа потребителей, характер пользования.

Некоторые исследователи выделяют в рамках рассматриваемой категории элементов коммерческих активностей особую разновидность **объектов** — тех, что ассоциированы непосредственно с рыночными отношениями. В числе таковых — средства труда, ценные бумаги, национальная валюта, рабочая сила.

1. Функции рынка.

**Функции** рынка:

* **Информационная функция**. Ее суть состоит в том, что через систему целого ряда показателей (цены, проценты, количество, качество и ассортимент товаров и услуг и т. п.) рынок, как гигантский компьютер, собирает, перерабатывает и выдает обобщенную информацию в рамках той экономической территории, которую он охватывает, информирует общество о состоянии экономики.
* **Посредническая функция**. Рынок соединяет в единую систему экономически обособленных товаропроизводителей и потребителей. В результате продавцы и покупатели находят друг друга, у каждого из них появляется возможность выбрать и подходящего покупателя, и нужного продавца.
* **Регулирующая функция**. Рынок дает ответы на вопросы, что производить, как производить, для кого производить. На основе межотраслевой и межрегиональной конкуренции идет бесконечный перелив капиталов и ресурсов, что, в конечном счете, формирует такую структуру экономики, которая отвечает требованиям рынка, требованиям потребителей.
* **Ценообразующая функция**. Известно, что у каждого товаропроизводителя складываются свои индивидуальные затраты и, следовательно, индивидуальные стоимости и цены. Между тем рынок признает лишь общественно необходимые затраты и соответственно общественные, рыночные цены, которые одновременно отражают и потребности покупателя, и уровень предложения товарной массы.
* **Санирующая, оздоровительная функция**. В этом смысле рынок напоминает санитара, который убирает из хозяйства все устаревшее, больное, очищает общественное производство от устаревших отраслей, экономически нежизнеспособных хозяйствующих субъектов и дает дорогу отраслям экономичным, хозяйствам высокоэффективным. Совершенно очевидно, что этот процесс является болезненным, мучительным, ибо он ускоряет гибель слабых хозяйств.

1. Структура рынка, его виды.

**Структура рынка** — это основные характерные черты рынка:

* Количество и размеры фирм.
* Степень сходства или различий товаров различных фирм.
* Легкость входа и выхода с конкретного рынка.
* Доступность рыночной информации.
* Признаки рыночных структур:

**Число фирм в отрасли.** От численности продавцов, действующих на данном отраслевом рынке, будет зависеть наличие или отсутствие у отдельной фирмы возможности оказывать воздействие на рыночное равновесие. При прочих равных условиях, при большом количестве фирм на данном рынке любые попытки отдельной фирмы повлиять на рыночное предложение за счет сокращения или увеличения индивидуального предложения не приведут к каким-либо существенным изменениям в рыночном равновесии. В данном случае рыночная доля каждой конкретной фирмы незначительна.

**Контроль над рыночной ценой.** Степень контроля отдельной фирмы над ценой — наиболее яркий показатель уровня развития отношений конкуренции на отраслевом рынке. Чем больше контроль отдельного производителя над ценой, тем менее конкурентным является рынок.

**Характер реализуемой на рынке продукции**— стандартизированный или дифференцируемый товар производит отрасль. Дифференцируемость продукции означает, что на данном рынке разные фирмы предлагают товары, предназначенные для удовлетворения одной и той же потребности, но отличающиеся разными параметрами. Здесь существует такая зависимость: чем выше степень дифференциации (неоднородности) отраслевой продукции, тем больше у фирмы возможности влиять на цену производимого ею товара и тем ниже степень конкуренции в отрасли. Чем более стандартизированной (однородной) является отраслевая продукция, тем более конкурентным является рынок.

**Условия вступления** в отрасль, что связано с наличием или отсутствием барьеров для вступления в отрасль. Наличие таких барьеров будет препятствовать вхождению новых фирм на данный отраслевой рынок и, следовательно, развитию отраслевой конкуренции.

**Наличие неценовой конкуренции.** Неценовая конкуренция имеет место в том случае, если отраслевой продукт носит дифференцируемый характер. Неценовая конкуренция - конкурен­ция в отношении Качества продукции, услуг, местоположения и доступности, а также рекламы.

Сейчас существуют десятки **видов различных рынков**, каждый из которых имеет свою специфическую структуру.

Удобно группировать их по следующим принципам:

1. Территориально:

* местный рынок (районный, сельский);
* региональный;
* мировой.

1. По субъектам рыночных отношений:

* рынки потребителей;
* производителей;
* госучреждений.

1. По категориям (отраслям) объектов обмена разделяют рынки:

* товаров;
* услуг;
* финансов;
* средств производства;
* интеллектуальной собственности.

1. По ассортименту:

* замкнутый;
* смешанный;
* насыщенный.

1. По отношению к законам:

* официальный;
* черный (теневой).

1. По насыщенности:

* дефицитный;
* равновесный;
* избыточный.

1. По экономическим свободам:

* регулируемый;
* свободный.

1. По типу продаж:

* розничный;
* оптовый.

1. Экономический кругооборот.

**Экономический кругооборот** – это круговое движение реальных экономических благ, сопровождающееся встречным потоком денежных доходов и расходов.

Основными субъектами рыночной экономики являются **домо­хозяйства** и **фирмы**. Домохозяйства предъявляют спрос на потре­бительские товары и услуги, являясь одновременно поставщиками экономических ресурсов. Фирмы предъявляют спрос на ресурсы, предлагая, в свою очередь, потребительские товары и услуги. По­ведение основных экономических агентов может быть выражено кругооборотом спроса и предложения.

При всей условности схемы кругооборота она отражает глав­ное — в развитой рыночной экономике существует постоянное вза­имодействие спроса и предложения: **спрос рождает предложение, а предложение развивает спрос.**

Кругооборот спроса и предложения может быть конкретизи­рован с учетом движения ресурсов, потребительских благ и дохо­дов. Спрос домохозяйств выражается в расходах, осуществляемых на рынках потребительских товаров и услуг. Продажа этих товаров и услуг составляет выручку фирм. Покупка ресурсов, необходимых для этого, означает издержки фирмы. Домохозяйства, поставляя необходимые ресурсы (труд, землю, капитал, предпринимательские способности), получают денежные доходы (заработную плату, рен­ту, процент, прибыль). Таким образом, реальный поток экономичес­ких благ дополняется встречным денежным потоком доходов и рас­ходов.

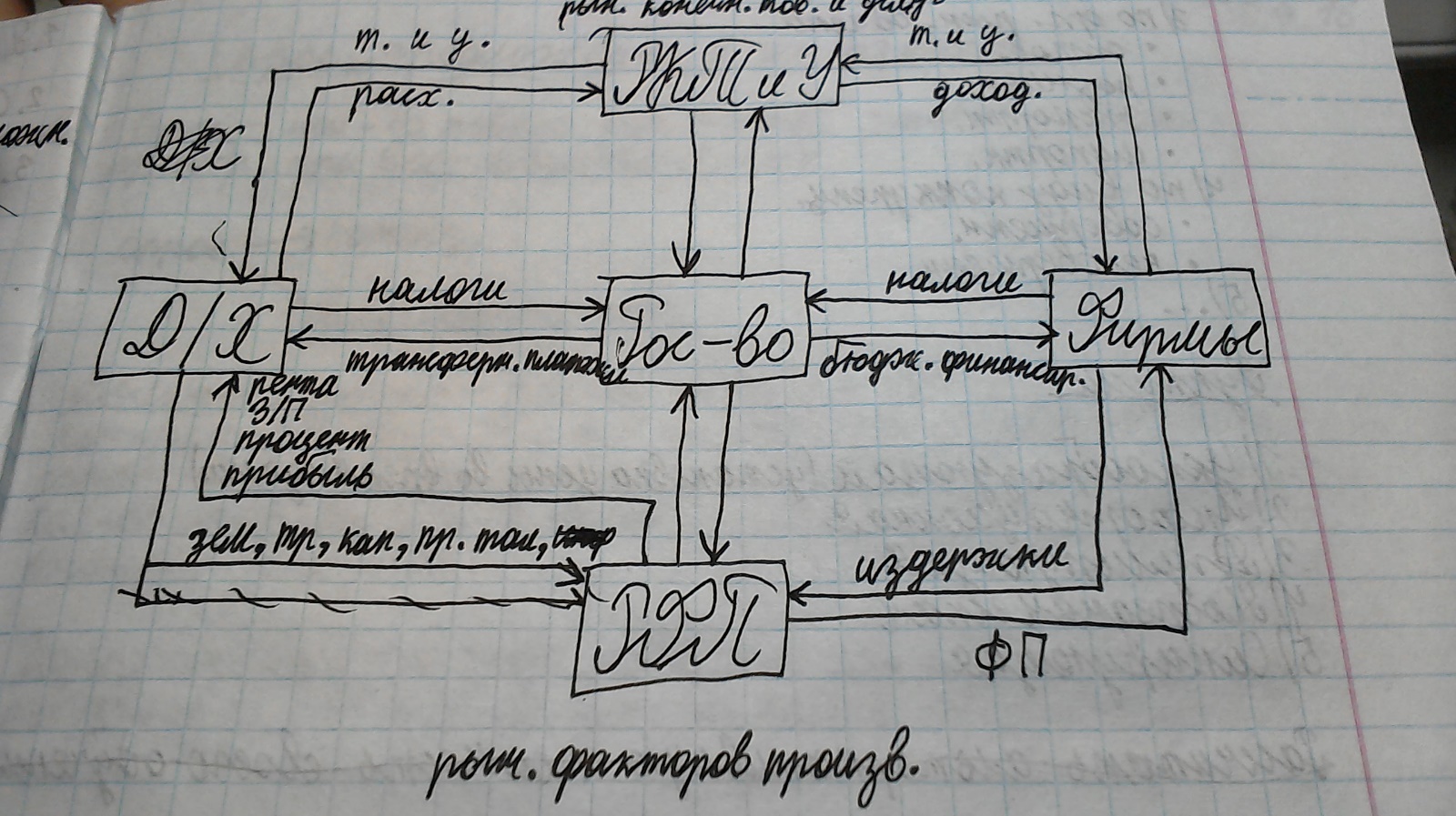
Эта модель может быть уточнена включением оборотов внут­ри секторов. Подчеркивая главное, простая модель кругооборота несколько идеализирует реальную действительность.

1. Она не учитывает накопления как экономических благ, так и денежных ресурсов, а также то, что какие-то ресурсы могут выпадать из процесса оборота. Например, если потребители начинают сберегать часть полученных доходов, влияние совокуп­ного спроса уменьшается. Такие обстоятельства могут в дальней­шем существенно модифицировать элементарную модель круго­оборота. Самым важным из их последствий является развитие кре­дитной системы.
2. Схема абстрагируется от роли государства. Роль государства в современном мире весьма многообразна, так как оно влияет как на агентов рыночной экономики, так и на рынки про­дуктов, факторов производства, кредита. Если абстрагироваться от роли кредита, то функции государства в кругообороте можно пред­ставить следующим образом.

Домашние хозяйства и фирмы платят в пользу государства налоги, получая от него, в свою очередь, трансфертные платежи и субсидии. Кроме этого, правительство осуществляет на всех рын­ках крупные закупки как потребительского, так и производствен­ного характера.

1. Модель кругооборота может быть уточнена путем включения в нее международной торговли.

Модель экономического кругооборота имеет важное значение не только для понимания механизма функционирования рыночной экономики, но и для исследования специфики функционирования различных экономических систем. Чтобы подойти к их анализу, кратко остановимся на основных экономических целях, к которым стремятся индивиды, фирмы и общество в целом.



**Признаки**:

* Неограниченное число участников
* Мобильность ресурсов
* Наличие у каждого субъекта полной и достоверной информации о ценах, спросе, предложении и прочих характеристиках рынка
* Отсутствие монополии производителя

1. Спрос на товары и услуги, факторы спроса.

**Спрос** – количество товаров и услуг, которое потребители готовы и в состоянии приобрести при всех возможных ценах.

**Величина спроса** – количество товаров и услуг, которое потребители готовы и в состоянии приобрести по конкретной цене.

На неё влияет цена товара, а на изменение спроса влияют **неценовые факторы**:

* Число покупателей;
* Изменение в денежных доходах населения. Например, рост доходов увеличивает спрос на дорогие виды товаров: мебель, бытовую технику, высококачественные продукты питания;
* Изменение цен на другие товары, особенно на товары-заменители. Так, рост цен на сливочное масло повысит спрос на маргарин;
* Изменение структуры населения, например, старение населения. Увеличение количества пенсионеров увеличивает спрос на лекарства, медицинское обслуживание.

Итак, величина спроса зависит от цены товара, доходов потенциальных потребителей, от цены на товары, которые являются либо взаимодополняемыми (например, автомобиль и бензин), либо взаимозаменяемыми (масло и маргарин, отдельные сорта мяса и т.п.), на спрос влияют и другие факторы.

**Закон спроса** – при прочих равных условиях, чем ниже цена товаров и услуг, тем большее их количество готовы приобрести покупатели, и наоборот. (Зависимость цены от величины спроса).

1. Предложение товаров и услуг, факторы предложения.

**Предложение** – количество товаров и услуг, которые готовы поставить на рынок производители при всех возможных ценах.

**Величина предложения** – количество товаров и услуг, которые готовы поставить на рынок производители по конкретной цене.

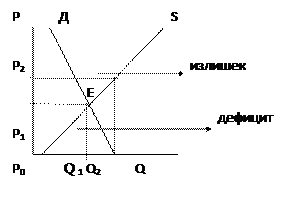
На неё влияет цена товара, а на изменение предложения влияют **неценовые факторы**:

* **Цены на ресурсы (факторы производства).** Увеличение или уменьшение цен на ресурсы, которые используются для производства продукта, ведет к увеличению или снижению издержек производства. В свою очередь, рост издержек уменьшит предложение (кривая предложения сдвинется влево), а снижение издержек увеличит предложение (кривая предложения переместится вправо).
* **Технология.** Применение современной технологии позволяет затрачивать на производство единицы продукции меньше ресурсов. Следовательно, уменьшаются издержки, предложение растет.
* **Налоги и субсидии.** Размер налогов можно рассматривать как фактор, который увеличивает издержки и сокращает предложение. Государственные субсидии напротив уменьшают издержки и увеличивают предложение.
* **Цены на другие товары.** Предприятие (фирма) может переориентироваться на производство другой продукции, цены на которую возросли. В то же время фирма сократит предложение или совсем прекратит производство данного товара, если цена на него упадет или даже останется неизменной.
* **Ожидания.** Существуют различные варианты, как могут отреагировать производители, например, если ожидается повышение цен. Возможно, фирмы увеличат предложение или, наоборот, сократят текущее предложение в ожидании будущего роста цен.
* **Количество продавцов.** Увеличение числа фирм, занимающихся производством данного продукта, приведет к увеличению рыночного предложения и сдвигу кривой предложения вправо (конечно, если объемы производства каждого предприятия при этом не сократятся).

**Закон предложения** – чем выше цена товара, тем большее количество готовы поставить на рынок производители, и наоборот. (Зависимость цены от величины предложения)

1. Механизм спроса и предложения. Цена равновесия. Эластичность спроса и предложения.

Взаимодействие **спроса** и **предложения** в рыночной экономике осуществляется на основе ценового механизма и конкуренции. В результате устанавливается **рыночное равновесие**. Это означает, что товары продаются не по цене спроса или предложения, а по цене рыночного равновесия.



Точка Е – пересечения спроса и предложения – называется точкой равновесия. В точке равновесия объем спроса равен объему предложения (**равновесный объем**), а цена называется равновесной ценой, или ценой **рыночного равновесия** (Р1).

**Цена равновесия** – это цена, при которой цена спроса равна цене предложения.

Все что расположено выше точки равновесия (Е) – **избыток**, а ниже - **дефицит.** При любом ином уровне цен объем спроса и предложения не совпадают. Если реальная цена выше равновесной (Р2 >Р1), то возникает излишек, так как продавцы готовы предложить больше товара, чем требуется покупателям. Если цена ниже равновесной (Р0<Р1), то возникает дефицит. В этом случае объем предложения ниже, чем требуемая покупателям товарная масса.

< (далее спрос и предложение должны употребляться раздельно)

**Эластичность спроса и предложения** - чувствительность величины спроса и предложения товаров к изменению цен на эти товары. Эластичность измеряется относительным (в процентах, долях) изменением величины спроса и предложения при изменении, как правило, увеличении цены на один процент. **По цене:** показывает насколько изменяется величина спроса и предложения при изменении цены товара на 1%.

Если при небольшом изменении цен величина спроса и предложения меняется существенно, то спрос и предложение эластичны.

Если при значительном изменении цен величина спроса и предложения меняется немного, то спрос и предложение не эластичны.

Если при 1%-изменении цен величина спроса и предложения меняется на 1%, то это спрос и предложение единичной эластичности.

**Коэффициент эластичности** спроса и предложения:

= 1 – единичная эластичность

> 1 – эластичен

< 1 – не эластичен

>

1. Конкуренция. Основные типы рыночных структур.

Отрасль определяется набором товаров, продукции, услуг, производимых и предлагаемых действующими в ней организациями и предприятиями. Её можно рассматривать как рынок предложения, то есть как **продуктовый** или **товарный рынок.**

Все организации – участники такого рынка находятся в **постоянной конкуренции**.

**Конкуренция** – это соперничество на каком–либо поприще между отдельными лицами (конкурентами), заинтересованными в достижении одной и той же цели.

Конкуренция является одним из условий существования рынка и характеризуется двумя моментами:

1. Наличием на рынке достаточно большого числа самостоятельных, независимо действующих производителей и покупателей любого товара;
2. Свободой для производителей и покупателей вступать на соответствующий товарный рынок и покидать его.

В зависимости от степени конкуренции в экономической теории известно несколько типов рыночных структур, которые присущи и отраслевым рынкам.

Чаще всего рассматривается четыре типа **рыночных структур**:

* **Совершенная конкуренция** – характеризуется огромным количеством участников рынка, выпускающих стандартизированную продукцию. При этом число фирм настолько велико, а доля рынка настолько мала, что ни один производитель не может повлиять на цену товаров, изменяя объём производства. Отсутствие барьеров входа/выхода рынка.
* **Чистая монополия** – наличие одного производителя. Непреодолимые входные барьеры для новых фирм.
* **Олигополия** – небольшое количество крупных производителей, выпускающих стандартизированный или дифференцированный товар. Достаточно высокие барьеры входа. Необходимо учитывать реакцию конкурентов на свои действия.
* **Монополистическая конкуренция –** достаточно большое количество некрупных производителей, выпускающих дифференцированный товар. Борьба **неценовых методов**: техническое превосходство, качество и надежность изделия, методы сбыта, характер предоставляемых услуг и гарантий, дифференциация условий оплаты, реклама, экономический шпионаж.

1. Преимущества и недостатки рыночного механизма.

Вопрос о функциях рынка позволяет вплотную рассмотреть еще один аспект проблемы – **преимущества и недостатки** рыночного механизма.

Можно отметить следующие проявления **положительного влияния** рынка:

* Стимулирует рост производства, ускоряет темпы его развития;
* Повышает эффективность производства, побуждает экономить труд и ресурсы;
* Формирует структуру хозяйства, отвечающую потребностям и запросам потребителя;
* В определенной мере рынок создает саморегулирующуюся систему хозяйства, где каждый занимает свою нишу;
* Рынок обогащает определенную часть населения.

Однако рынок не следует идеализировать, поскольку ему присущи и недостатки. Можно указать на следующие проявления **отрицательного влияния** рыночного механизма на экономическую и социальную жизнь общества:

* Как саморегулирующаяся система рынок не является идеальной системой. Частичное и, в особенности, общее макроэкономическое равновесие в данной системе реализуется через постоянное нарушение этого равновесия. Иными словами, рыночная система недостаточно стабильна. Типичной формой ее нестабильности является циклический характер развития экономики;
* Одной из форм нарушения равновесия и одновременно формой нестабильности экономики является инфляция, рост цен. Последствия этой формы макроэкономической нестабильности экономически разрушительны и социально опасны;
* Рыночная система не обеспечивает полного использования ресурсов. Ей свойственны неполная занятость вещественных и трудовых ресурсов, безработица – неизбежный спутник рынка, ее последствия социально небезопасны для общества;
* Рынок сам порождает факторы, которые нарушают свободу предпринимателя. Такими факторами являются различные формы монополизма, которые деформируют правила игры на свободном, классическом рынке;
* Рынок не учитывает влияния так называемых отрицательных внешних эффектов (например загрязнение окружающей среды). Товаропроизводители, нарушая экологическую среду, не хотят нести затраты по восстановлению сил природы, по восстановлению экологического равновесия;
* Рынок не в полной мере учитывает влияние положительных внешних эффектов (услуги образования, науки, здравоохранения и т. п.). Он учитывает только  
  индивидуальный коммерческий аспект этих эффектов, но не придает значения социальному воздействию этих факторов, как бы недооценивает полную полезность этих благ и услуг;
* Рынок безразличен к производству так называемых общественных благ и  
  услуг (национальная оборона, охрана общественного порядка, воспитание детей и  
  т. п.);
* Рынок не только обогащает, но и неизбежно разоряет часть предприятий и часть домашних хозяйств;
* Рынок не способен решить целый ряд социальных проблем: содержание  
  пенсионеров, больных, инвалидов, сирот и т. п.;
* Рынку чужды нравственные идеалы добра, справедливости, патриотизма и  
  т.д.

1. Собственность. Организационно-правовые формы предпринимательства.

**Собственность - это** есть исторически определенный тип экономических отношений между людьми по поводу средств, производства и результатов труда (экономическое содержание собственности).

**Две стороны**: некоторое благо и отношения между людьми по поводу данного блага. Без одной из сторон собственность утрачивает свою силу.

**Права:**

* Владения
* Распоряжения
* Присвоения (продукта, созданного при помощи собственности)

**Обязанности:**

* Собственник отвечает за долги, возникающие с правом собственности
* Поддержка собственности в работоспособном состоянии
* Защита и охрана собственности

**Формы:**

1. Частная (принадлежит одному или нескольким людям)
2. Индивидуальная
3. Партнёрская
4. Корпоративная
5. Общественная
6. Государственная
   1. Федеральная
   2. Субъектов федерации
7. Муниципальная
8. Общественных организаций
9. Смешанная

**Формы предпринимательств**:

* ИП
  + Мелкий бизнес (ограниченность в использовании ресурсов)
  + Формирование разнообразия товаров и услуг
  + Обеспечение доступности товаров и услуг
  + Организация большого количества рабочих мест
  + Ответственность по долгам фирмы несут всем своим имуществом
* ООО
  + Не несут ответственности по долгам своим имуществом (только паем)
* ОАО, ЗАО
  + Большое количество собственников
  + Права и обязанности определяются типом акций
  + Высший орган управления – общее собрание акционеров. Голосование: 1 голос = 1 акция.
  + Контрольный пакет акций – 20-30%
  + Исполнительная дирекция – текущее управление

**Акции**:

* **Простые** (дивиденды зависят от результатов действий предприятия) – участвуют в управлении и голосовании
* **Привилегированные** (дивиденды фиксированы) – не голосуют и не участвуют в управлении.

1. Необходимость реформирования отношений собственности при переходе при переходе к рынку в России. Приватизация, ее итоги.

По истечении 10-летия рыночных преобразований можно заключить, что в России созданы основы рыночной экономики и начинается процесс стабилизации и экономического развития посредством использования преимущественно рыночных механизмов.   
Систематизирующим фактором рыночной экономики служит частная собственность на средства производства, а ее главным механизмом — конкуренция между товаропроизводителями.   
Директивно-плановая модель хозяйствования советского типа оказалась в конечном счете менее экономически эффективной по сравнению с западной моделью рыночного хозяйствования, вследствие чего необходимость рыночных преобразований была признана неизбежной. В системе этих преобразований этих преобразований разрушение государственно-монополистической собственности на средства производства составило основу дальнейших социально-экономических преобразований в российском обществе.

В российских условиях процесса демонополизации, поощрение конкуренции, финансовое оздоровление, оптимизация управления. Только комплексный подход смог бы обеспечить успех.   
Что касается приватизации, то в современной мировой экономической литературе есть двоякое ее толкование. В широком смысле под ней понимается весь комплекс действий, цель и результат которых состоит в сокращении роли государства как собственника и регулятора производства. В такой трактовке приватизация практически совпадает с понятием “разгосударствление”. В узком же смысле приватизация понимается как процесс реорганизации государственной (или коллективной) собственности путем ее передачи в частные руки, в таком ракурсе можно говорить о существовании нескольких основных форм приватизации, известных в мире и применяемых сейчас в России. Во-первых, прямая продажа предприятий готовому собственнику (физическому или юридическому лицу). Эта форма обычно применяется для небольших или средних предприятий так называемая “малая приватизация”, которая может быть проведена в короткие сроки. Во-вторых, продажа акций предприятий на открытом финансовом рынке (при предварительном акционировании таких предприятий). Это касается крупных государственных предприятий, так называемая “большая приватизация”, которая обычно занимает длительное время и требует тщательной подготовки. В-третьих, выкуп предприятия его работниками и (или) администрацией, что в российских условиях получило название, соответственно, “народных предприятий” и “директорской” формы приватизации.

Главные цели, ради достижения которых в разных странах осуществлялась приватизация, состоят в: повышении эффективности воспроизводства средств производства и всего производства в целом на основе четкого выраженной персонификации экономической заинтересованности и ответственности; уменьшении нагрузки на бюджет и увеличении доходов государства.   
Своеобразие и сложность практики разгосударствления собственности в России заключается в том, что она совпадала с процессом “первоначального накопления капитала”. Отсюда активность теневых структур, отмывающих накопленные деньги, бюрократических структур, стремящихся компенсировать потерю (или снижение) властного положения приобретением собственности любыми путями.

Вместе с тем экономисты отмечают наличие положительных сдвигов в структуре собственности России в результате развития **первого этапа приватизации**. Это, прежде всего, устранение монополии государственной собственности в экономике страны. Главным же негативным результатом первого этапа приватизации стало такое распределение собственности в рамках созданных акционерных обществ, при котором значительная часть предприятий оказалась под контролем директоров и управляющих. Рядовые члены акционерных обществ превратились в формальных совладельцев акционерных капиталов. Первый этап приватизации не создал эффективного собственника. Процесс концентрации капитала в руках отдельных собственников происходил на базе спекулятивного, а не производственного накопления.

Преобразования собственности осуществлялись в условиях государственной власти. В связи с этим, оценивая итоги приватизации в России, аналитики приходят к выводу, что с политэкономической точки зрения этот процесс необходимо понимать, как преимущественно социальный, то есть связанный не с реализацией идеальной модели, но как результат реальной политической борьбы различных групп интересов, многие из которых обладали   
на начальных этапах посткоммунистических реформ большими ресурсами, чем государственная власть.

Ослабление государственной власти и снижение возможностей государства как собственника имущества, закрепленного за госпредприятиями, привело к выкачиванию сосредоточенных в них ресурсов, что усугубляло социально-экономическое и финансовое положение страны.

Главная цель **второго, денежного, этапа** (с 1 июля 1994 г.) приватизации состояла в переходе прав собственности на приватизируемое государственное имущество в руки реально ответственных эффективных собственников. Особенностью этого этапа является переход от системы бесплатной раздачи собственности к ее реальной продаже в ходе относительно немедленной приватизации.   
Наряду с решением проблем фискального характера, т.е. пополнения доходной части бюджета, денежный этап приватизации преследовал цели формирования инвесторов, заинтересованных в долгосрочных инвестициях за счет значительного увеличения доли в акционерном капитале, а также обеспечение приватизируемых предприятий наличными средствами, необходимыми для структурной перестройки.

К основным результатам денежной приватизации относятся: выведение значительной части государственного имущества из-под директивного управления государства и вовлечение его в рыночный оборот; формирование основ рынка недвижимости, в том числе рынка земли под объектами приватизации; достижение бюджетного эффекта (превышение в 1997 г. запланированного бюджетного задания в 2,8 раза): активизация процесса привлечения иностранных инвесторов.

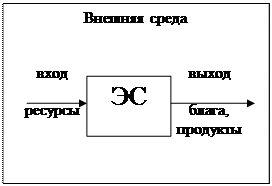
Главным итогом двух этапов приватизации со всеми их просчетами является **завершение массовой приватизации**.

1. Экономические системы.

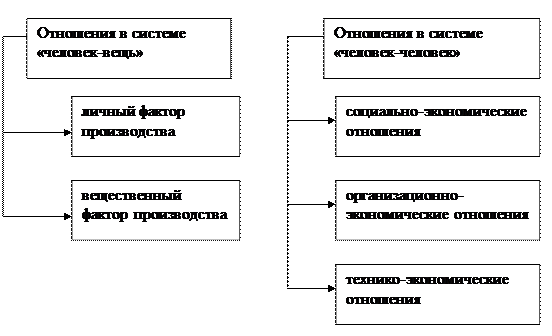
**Экономическая система** – сложная упорядоченная совокупность экономических элементов, взаимодействующих и взаимосвязанных между собой.

Экономические системы обладают целым рядом **свойств**:

1. **Целостность** (обеспечивает относительно самостоятельное обособленное существование системы);
2. **Наличие структуры** (структура-способ взаимосвязи образующих нашу систему элементов, которая может быть и устойчивой, и изменчивой);
3. Любая экономическая система **взаимодействует с внешней средой**, к которой относится все то, что находится вне системы, меняется под ее воздействием и то, что способно само изменять (например: для индивидуальной экономики внешняя среда - национальная экономика, для национальной - мировая экономика);
4. Экономическая система – это **открытая система**:



1. **Наличие общей цели**. Любая экономическая система имеет цель;
2. Экономическая система **нуждается в управлении**, то есть в координации элементов системы и взаимодействия в направлении достижения цели. В современном обществе управление обособилось в самостоятельный вид деятельности – менеджмент. Менеджмент реализует управленческие функции на двух этапах:
   1. Разработка программ по достижению поставленной цели,
   2. Обеспечение выполнения данной программы;
3. **Историчность** экономической системы, то есть развитие экономической системы, прохождение ею различных исторических этапов.
4. Экономическую систему общества можно представить следующим образом (с учетом двух подсистем):



1. В экономической системе действует множество субъектов хозяйствования, которые могут быть объединены в три группы:

* Предприятие (фирма);
* Домашнее хозяйство (основная потребительская единица экономической системы);
* Государство.

Таким образом, **экономическая система** – это сложная, упорядоченная совокупность видов хозяйственной деятельности общества на макро- и микроуровнях, реализующаяся с помощью производительных сил и производственных отношений с целью удовлетворения общественных потребностей.

1. Понятие фирмы.

При микроэкономическом анализе главным объектом является **фирма** (предприятие). Это объясняется тем, что в современной экономике именно фирмы производят основную массу товаров и услуг, которые удовлетворяют потребности человека.

* **Предприятие** - это обособленный субъект рынка, обладающий производственной и финансовой самодостаточностью, зарегистрированное как юридическое лицо, имеющий счет в банке и другие нормативно закрепленные атрибуты.
* **Фирма** - это организация, которая владеет предприятием и ведет на нем хозяйственную деятельность.

Фирма является первичным звеном в системе хозяйствования, именно здесь осуществляется процесс соединения факторов производства, создаются товары и услуги, реализуются экономические интересы субъектов хозяйствования. Фирма имеет следующие характерные признаки:

* это всегда организация людей (коллектив) связанный разделением и кооперацией труда, общими экономическими интересами
* деятельность на фирме осуществляется путем использования комплекса машин, по определенной технологии
* фирму отличает экономическая обособленность и хозяйственная самостоятельность

По конечной цели хозяйствования фирмы делятся на:

* коммерческие
* некоммерческие.

Цель коммерческих фирм - **максимальная прибыль**. Некоммерческие фирмы создаются для оказания социальных услуг. По форме собственности на средства производства, фирмы делятся на:

* частные
* коллективные
* государственные
* смешанные

По принадлежности капитала выделяют:

* национальные
* иностранные
* совместные

Различают фирмы и по отраслевой принадлежности:

* промышленные
* торговые
* сельскохозяйственные
* кредитно-финансовые и другие

1. Понятие издержек производства. Виды издержек.

**Издержки производства** – это расходы, денежные траты, которые необходимо осуществить для создания товара. Для предприятия (фирмы) они выступают как оплата приобретенных факторов производства.

* **Постоянные издержки** (FC) – это такой вид затрат, который несет предприятие в рамках одного производственного цикла. Определяется предприятием самостоятельно. Все эти затраты будут характерны для всех циклов производства товара.
* **Переменные издержки** (VC) – это такие виды затрат, которые переносятся на готовое изделие в полном объеме.
* **Общие издержки** (TC) – те затраты, которые несет предприятие в течении одной стадии производства.

Общие = Постоянные + Переменные (TC = FC + VC)

* **Средние общие** (ATC) – издержки в среднем за единицу продукции. ATC = TC / Q или ATC = AFC + AVC
* **Средние постоянные –** AFC = FC / Q.
* **Средние переменные –** AVC = VC / Q.

**Предельные** (MC) **–** связанные с выпуском дополнительной единицы продукции. Показывает как изменяются общие издержки с её выпуском.

MC = прирост TC / прирост Q = прирост VC / прирост Q

1. Доходы и прибыль фирмы. Равновесие фирмы на рынке.

**Доходы** – сумма средств, полученных от реализации продукции.

* **Общий доход TR** – выручка от продажи всего количества определенного товара. TR = P \* Q
* **Средний доход AR**– выручка, приходящаяся в среднем на единицу продукции. АR = TR / Q.

Если все единицы продукции продаются по одинаковой цене, то AR = P. Это справедливо для чистой конкуренции.

* **Предельный доход MR - э**то прирост общего дохода при увеличении объёма продаж на единицу. MR= прирост TR / прирост Q.

**Прибыль** – разница между доходами и издержками.

Pr = TR – TC => max

MR (пр. доход) = MC (пр. издержки) – условие максимизации прибыли (равновесие фирмы на рынке).

1. Особенности раздела “Макроэкономика”.

**Особенности**:

* Макроэкономический анализ направлен на изучение субъектов экономики в целом.
* Появляется понятие кредитных денег => формируется монетарный (денежный) сектор => взаимодействие реального и монетарного секторов – **важнейшая проблема**.
* Используются агрегированные параметры – агрегирование (объединение нескольких субъектов в единое целое) распространяется на секторы:
  + Домашнего хозяйства – совокупность всех домашних хозяйств в пределах страны
  + Предпринимательские – совокупность всех фирм
  + Государственные – совокупность всех госучреждений
  + Иностранные – за пределами страны
  + + Иностранные госучреждения на территории страны
* Анализируется позитивная (национальное счетоводство – экономические показатели страны) и нормативная (экономическая политика государства – должно быть) экономика.

1. Система национальных счетов и основные макроэкономические показатели.

**Национальные счета** – всеобъемлющая система взаимосогласованных показателей, охватывающих и описывающих все фазы и процессы экономического развития страны, а также её состояния на макроуровне всех её экономических субъектов.

Представляет собой свод балансовых экономических таблиц, отражающих с одной стороны расходы субъектов хозяйственной деятельности на покупку товаров, а с другой стороны их доходы от результатов хозяйственной деятельности.

При подсчёте макропоказателей на основе национальных счетов не проводятся различия между материальным и нематериальным производством. Поэтому в них не учитываются все оплаченные товары и услуги.

**Исключения**:

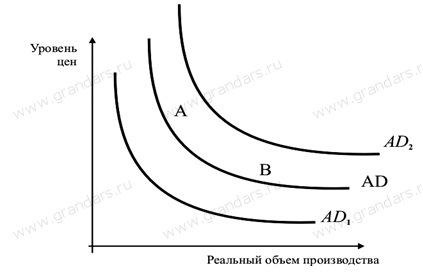
* производство товаров и услуг домохозяйствами для внутреннего потребления
* производство промежуточного продукта, потребляемого внутри бизнеса

**Основные показатели**:

* ВВП – Валовой Внутренний Продукт
* ВНД – Валовой Национальный Доход
* ЧНД – Чистый Национальный Доход
* ЛРД – Личный Располагаемый Доход

1. Совокупный спрос и совокупное предложение. Макроэкономическое равновесие.

**Совокупный спрос** (AD) – сумма всех расходов на конечные товары и услуги, произведённые в экономике.



**Структура**:

* Спрос со стороны домашних хозяйств
* Спрос на инвестиции со стороны фирм
* Государственные закупки
* Чистый экспорт

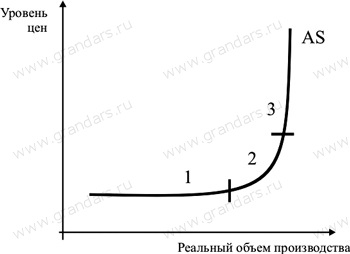
**Ценовые факторы**:

* **Эффект процентной ставки** – происходит из-за того, что и-за высокого % ставки фирмы понижают свой инвестиционный спрос, а домашние хозяйства покупают меньше товаров длительного пользования в кредит.
* **Эффект реального богатства** – при повышении уровня цен, стоимость акций, облигаций, срочных счетов падает, а имеющее их население становится беднее.
* **Эффект импортных закупок** – при повышении уровня цен в стране, товары и услуги иностранного производства становятся дешевле. Приобретение иностранной продукции превышает приобретение отечественной продукции. Иностранцы сократят спрос на товары данной страны. Экспорт понизится, импорт повысится. Чистый экспорт и совокупный спрос понизятся.

**Неценовые факторы:**

* Государственные расходы
* Изменение денежной массы
* Изменение ставок налогов
* Инфляция ожидания населения

**Совокупное предложение** (AS) – объём выпуска, который готовы предоставить фирмы при всех возможных уровнях цен.



1. **Экономика в состоянии кризиса** – большое количество ресурсов не задействовано. Когда она начинает выходить из кризиса, то все ресурсы постепенно вовлекаются в оборот, предложение повышается, но при высоком уровне безработицы можно повысить объём выпуска, не повышая средние издержки => цены останутся неизменными.
2. **Изменение реального объёма** производства сопровождается ростом цен. В производство вовлекаются дополнительные ресурсы (менее эффективные, чем на 1 отрезке). Повышаются средние издержки и цены.
3. **Достижение естественного уровня** безработицы. Все ресурсы задействованы, производство находится на пике своих возможностей. Реальный ВВП фиксирован, цены повышаются.

**Неценовые факторы:**

* Цены на ресурсы – повышаются издержки производства => понижается объём выпуска
* Производительность труда
* Правовое регулирование

**Макроэкономическое равновесие** – объём совокупного спроса = объём совокупного предложения.

(пересечение кривых AD123 и AS в точках E123 на каждом отрезке)

* E1 – равновесие при неполной занятости, но без повышения уровня цен.
* E2 – при небольшом повышении уровня цен и состоянии, близком полной занятости
* E3 – при полной занятости, но с инфляцией

1. Экономический рост и его факторы. Типы экономического роста.

**Экономический рост**- это количественное и качественное изменение объёма национального продукта за определённый период или развитие национальной экономики по восходящей линии.

Для экономического роста характерны следующие **призна­ки**:

* Увеличение объёмов общественного производства;
* Снижение безработицы; рост доходов населения;
* Стабилизация денежно-кредитной и валютной сфер и др.

Экономический рост возможен благодаря следующим **фак­торам**:

* Рост количества ресурсов (материальных, трудовых, при­родных и финансовых);
* Усовершенствование техники и технологии; рост инвестиций;
* Повышение квалификации работников (предпринимате­лей):
* Улучшение организации и управления производством.

Различают **два типа** экономического роста:

* **Экстенсивный тип** - это увеличе­ние объёмов национального производства за счёт приобретения прямых дополнительных факторов производства (освоение це­линных земель, месторождений полезных ископаемых, строи­тельство новых фабрик и заводов и т.д.). Этот тип экономиче­ского роста был характерен для СССР. Производство растёт в соответствии с ростом использования факторов производства. При этом производительность труда и эффективность производ­ства в целом остаются неизменными. Значение НТП здесь боль­шой роли не играет. Увеличение производства продукции связа­но, прежде всего, с увеличением затрат труда и капитала.
* **Интенсивный тип** - это увеличе­ние производства материальных благ и услуг путём качествен­ного совершенствования прямых факторов производства, за счёт применения прогрессивных технологий, совершенствования ор­ганизации труда, более высокой производительности труда и т.д. Достижения НТП становятся преобладающим фактором. Повы­шается качество продукции. Следовательно, для увеличения вы­пуска продукции в два раза нет необходимости строить ещё од­но предприятие. Этот результат можно получить за счёт рекон­струкции и технического перевооружения, действующего произ­водства и улучшения использования имеющихся факторов. Этот тип экономического роста характерен для Японии. Имея мини­мальные природные ресурсы, страна совершила экономическое чудо: после Второй мировой войны стала ведущей промышлен­ной страной.

1. Цикличность рыночной экономики. Экономический цикл и его фазы. Продолжительность экономических циклов.

**Цикличность экономики** - это периодические колебания роста и сокращения производства, а экономический **цикл** – время от одного спада или подъема до другого.

**Цикл** состоит из четырех периодов, которые называются **фазами**. Разные экономисты называли их по-разному, но суть их такова.

1. **Рост производства** - это подъем или оживление. Это рост всех макроэкономических показателей, объема производства, занятости, цен, инвестиций, процента (банки, чувствуя растущий спрос на деньги, повышают процент за кредит).
2. Пик подъема называется **бумом**, а долгий бум - **процветанием**. Но вот рынок затоваривается, экономика перегревается, продукции слишком много; чтобы ее распродать, снижают цены, предприятия терпят убытки. И тогда наступает -
3. **Уменьшение роста производства**. Это сокращение или спад, или кризис. Предприятия не только сокращают производство, но и закрываются, разоряются. Растет безработица.
4. Нижняя граница спада - это **кризис**. Затянувшийся кризис, когда падать дальше некуда, а выход из него еще не начался, называют депрессией.

Часто фазы бывают незаметными, размытыми и по разным параметрам могут не совпадать, потому что параметров, по которым судят о цикличности, много.

Каковы же причины цикличности? Поскольку кризис - это форма проявления неравновесия между совокупным спросом и предложением, причиной цикличности является несовершенство рыночного саморегулирования.

Оно заключается в том, что спрос населения меняется быстрее, чем предложение. Когда потребление достигает точки своего насыщения, производство не в состоянии мгновенно отреагировать на это. Технологическая цепочка производства длинная и пока сигнал с рынка о необходимости сокращения производства дойдет до производителей сырья, станков, они по инерции будут производить лишнюю продукцию.

Другие причины обусловлены старением основного капитала, изменением его стоимости и другими диспропорциями. Поскольку кризис разрушителен для населения, государство и очень крупные фирмы стараются регулировать производство, и это удается.

1. Безработица и ее формы.

Значительная часть трудоспособного населения находится вне рынка – это незанятое население, состоящее из безработных и неработающих.

**Безработица** — социально-экономическое явление, выступающее как отсутствие занятости у определенной, большей или меньшей части экономически активного населения, способной и желающей трудиться.

Неработающее трудоспособное население – часть взрослого населения, которая является экономически неактивной и не желает работать по найму. К нему относятся: домохозяйки, студенчество, лица свободных профессий, служители религиозных культов, заключенные и т. д.

Все трудоспособное население невозможно занять (если, конечно, общество не организовано по типу трудового лагеря или барачного коммунизма).

Безработица выступает в **различных формах**. Основными считаются:

1. **Фрикционная (добровольная) безработица**. Представляет собой временное отсутствие работы в связи с переходом на другую работу по собственному желанию, а также период поиска работы лицами, впервые ее ищущими.
2. **Структурная**. Возникает вследствие несоответствия структуры спроса на труд и предложения рабочей силы. В ее состав попадают:
   * лица с формальным уровнем квалификации (отсутствие опыта работы при наличии диплома);
   * специалисты, чьи профессиональные навыки уступают другим на рынке или не востребованы в результате технических и социальных изменений (например, преподаватель марксизма в вузе);
   * работники, чьи способности дискриминируются работодателями (например, женщины, лица, совмещающие работу с обучением).
3. **Циклическая безработица**. Представляет собой безработицу в условиях спада производства, когда число претендентов на рабочие места существенно превышает их наличие. При циклической безработице идет общее сжатие экономической активности в стране, поэтому повышение квалификации или переобучение не спасает людей от безработицы. Поскольку циклическое развитие экономики предполагает чередование спадов и подъемов, то при подъеме она существенно сокращается и может сходить на нет.
4. **Сезонная безработица** - связана с неодинаковыми объёмами производства, выполняемыми некоторыми отраслями в различные периоды времени, то есть в одни месяцы спрос на рабочую силу в этих отраслях растёт (и, следовательно, снижается безработица), в другие – уменьшается (а безработица возрастает). К отраслям, для которых характерны сезонные колебания объёмов производства (а значит – и занятости) относятся прежде всего сельское хозяйство и строительство.
5. **Скрытая безработица**, которая характерна для отечественной экономики. Суть её в том, что в условиях неполного использования ресурсов предприятия, вызванного экономическим кризисом, предприятия не увольняют работников, а переводят их либо на сокращенный режим рабочего времени (неполная рабочая неделя или рабочий день), либо отправляет в вынужденные неоплачиваемые отпуска. Формально таких работников нельзя признать безработными, однако фактически они являются таковыми.
6. **Застойная безработица.** При застойной безработице молодые люди, не получившие необходимого воспитания, образования, люди со сломанной судьбой или никогда не имевшие высокой квалификации, не в состоянии получить соответствующие трудовые умения и навыки – им очень сложно найти работу.

Циклическая безработица наряду со структурной является формой вынужденной (принудительной) безработицы.

Экономисты считают фрикционную и структурную безработицы совершенно неизбежными составляющими **естественного уровня безработицы**.

В условиях, когда циклическая безработица отсутствует, экономика находится в состоянии полной занятости, так как фрикционная и структурная безработицы естественны и неустранимы в рыночной экономике. Введенный в научный оборот М. Фридманом естественный уровень безработицы находится под воздействием факторов:

* демографических;
* инфраструктурных;
* уровня минимальной заработной платы и социальных выплат.

1. Инфляция и ее формы.

**Инфляция** — это переполнение каналов денежного обращения избыточной денежной массой, проявляемое в росте товарных цен.

Инфляция вызывается монетарными и структурными **причинами**:

* **Монетарные**: несоответствие денежного спроса и товарной массы, когда спрос на товары и услуги превышает размер товарооборота; превышение доходов над потребительскими расходами; дефицит государственного бюджета; чрезмерное инвестирование — объем инвестиций превышает возможность экономики; опережающий рост заработной платы по сравнению с ростом производства и повышением производительности труда;
* **Структурные** причины: деформация народно-хозяйственной структуры, выражающаяся в отставании развития отраслей потребительского сектора; снижение эффективности капиталовложения и сдерживание роста потребления; несовершенство системы управления экономикой;
* **Внешние** причины — сокращение поступлений от внешней торговли, отрицательное сальдо внешнеторгового платежного баланса.

В зависимости от **темпов (скорости протекания)** выделяют следующие **виды инфляции**:

* **Ползучая** (умеренная) — рост цен не более 10% в год. Сохраняется стоимость денег, контракты подписываются в номинальных ценах.  
  Экономическая теория такую инфляцию рассматривает как наилучшую, поскольку она идет за счет обновляемости ассортимента, она дает возможность корректировать цены, сменяющиеся условями спроса и предложения. Эта инфляция управляемая, поскольку ее можно регулировать.
* **Галопирующая** (скачкообразная) — рост цен от 10-20 до 50-200% в год. В контрактах начинают учитывать рост цен, население вкладывает деньги в материальные ценности. Инфляция трудно управляемая, часто проводятся денежные реформы. Данные изменения свидетельствуют о больной экономике, ведущей к стагнации, то есть к экономическому кризису.
* **Гиперинфляция** — рост цен более 50% в месяц. Годовая норма более 100%. Благосостояние даже обеспеченных слоев общества и нормальные экономические отношения разрушаются. Неуправляемая и требует чрезвычайных мер. В результате гиперинфляции производство и обмен останавливаются, снижается реальный объем национального производства, растет безработица, закрываются предприятия и происходит банкротство.

Гиперинфляция означает крах денежной системы, паралич всего денежного механизма. Наиболее высокий из всех известных уровень гиперинфляции наблюдался в Венгрии (август 1945 — июль 1946 г.), когда уровень цен за год вырос в 3,8\*1027 раз при среднемесячном росте в 198 раз.

В зависимости от **характера проявления** различают следующие виды инфляции:

* Открытая — положительный рост уровня цен в условиях свободных, нерегулируемых государством цен.
* Подавленная (закрытая) — усиление товарного дефицита, в условиях жесткого государственного контроля за ценами.

В зависимости от **причин, вызывающих инфляцию**, выделяют:

* Инфляцию спроса
* Инфляцию издержек
* Структурную и институциональную инфляцию

Прочие виды инфляции:

* Сбалансированная — цены разных товаров меняются в одинаковой степени и одновременно.
* Несбалансированная — цены на товары растут неодинаково, что может привести к нарушению ценовых пропорций.
* Ожидаемая — позволяет предпринять меры защиты. Обычно рассчитывается государственными органами статистики.
* Неожидаемая
* Импортируемая — развивается под воздействием внешних факторов.

1. Государственный бюджет.

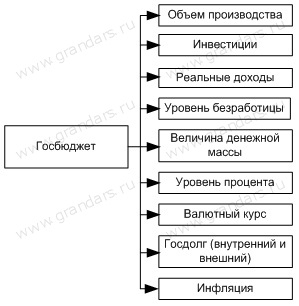
**Бюджет** — это конкретный подробный план сбора и использования ресурсов экономическими агентами за определенный период.

**Государственный бюджет** — документ, расписывающий доходы и расходы конкретного государства, как правило, за год (с 1 января до 31 декабря).

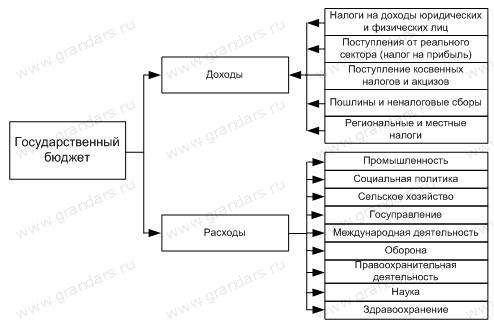
**Функции** государственного бюджета:

* Регулирует денежные потоки государства, укрепляет связи между центром и субъектами федерации
* Легально контролирует действия правительства
* Несёт информацию о намерениях правительства участникам экономической деятельности
* Определяет параметры экономической политики и задает рамки возможных действий правительства

**Доходы** государственного бюджета — завершающая стадия денежных потоков, идущих от реального сектора и других крупных сфер финансовых отношений, а **расходы** государственного бюджета — исходный пункт движения госресурсов на потребности, намеченные государством и обществом.



Воздействие государственного бюджета на основные экономические показатели



Основные направления доходов и расходов государственного бюджета

**Государственный бюджет** — это основной финансовый план страны, имеющий **силу закона**.

Бюджет является способом перераспределения денежных доходов населения, предприятий и других юридических лиц в интересах финансирования государственных и других общественных расходов.

**Сбалансированный бюджет** — бюджет, в котором равны соотношения доходов и расходов.

В случае если доходы и расходы в бюджете разняться, то это дефицит или профицит бюджета.

**Бюджетный дефицит** — это сумма, на которую расходы государства превышают его доходы.

**Бюджетный профицит** — это сумма, на которую доходы государства превышают его расходы. Профицит возникает достаточно редко, чаще всего наблюдается дефицит бюджета. То есть для осуществления всех расходов необходимо найти дополнительные средства. Эти средства поступают из источников финансирования бюджетного дефицита.

Источники финансирования бюджетного дефицита

* **Внутренее финансирование**:
  + выпуск и продажа ценных бумаг (облигации и векселя)
  + бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней
  + использование средств центрального банка
* **Внешнее финансирование**:
  + продажа ценных бумаг на мировом финансовом рынке
  + кредиты иностранных банков и междунароных финансовых организаций
  + кредиты иностранных правительств

Вместе внутренее и внешнее финансирование составляют общий объем финансирования.

Требования к бюджету:

* Бюджет не должен иметь жесткой привязки доходов к расходам. Правительство должно иметь возможность беспрепятственно решать какие задачи являются первоочередными и какими способами их решать. Это обеспечивает гибкость экономической политики.
* Должна соблюдаться иерархия бюджетов. То есть в бюджет федерального уровня не должны включаться потоки других уровней. Что способствует автономности бюджетов.
* В бюджет должны быть включены все доходы и расходы подконтрольные правительству.

**Государственные доходы** — это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны.

**Доходная часть государственного бюджета** состоит из трех основных частей:

* налогов
* неналоговых доходов
* доходов целевых бюджетных фондов

К неналоговым доходам относятся доходы:

* от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
* от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
* от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;
* в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;
* иные неналоговые доходы.

Посредством **расходов государственного бюджета** государство реализует свои функции воздействия на экономическое и социальное развитие и состояние общества.

Из федерального бюджета финансируются следующие расходы:

* содержание органов власти;
* национальная оборона;
* финансирование науки;
* финансирование реального сектора;
* образование госрезервов;
* обслуживание и погашение госдолга (внутреннего и внешнего);
* регулирование финансового потенциала субъектов государства (федерального или унитарного).

К расходам, финансируемым совместно из госбюджета, федеральных и муниципальных бюджетов, можно отнести:

* господдержку отраслей промышленности (строительство, сельское хозяйство, транспорт, связь);
* обеспечение правоохранительной деятельности;
* обеспечение противопожарной безопасности;
* науку и социально-культурные мероприятия.

Основной принцип разграничения расходов между бюджетами — их адекватность полномочиям, закрепленным за соответствующим уровнем власти.

1. Налоги и налоговая политика.

**Налоги** – это обязательные платежи и сборы, взимаемые государством с физических и юридических лиц. Налоги выполняют две основные **функции**: **фискальную** и **экономическую**. С помощью **фискальной** функции формируются денежные фонды, необходимые для выполнения государством своих функций. **Экономическая** функция означает их использование для регулирования и стимулирования производства, перераспределения доходов в обществе.

В практике организации налогообложения используются следующие **принципы**:

* 1. обязательность, принудительность, неотвратимость уплаты налогов;
  2. стабильность, устойчивость основных видов налогов и ставок;
  3. равнонапряженность, которая заключается в равномерном распределении налогового бремени среди налогоплательщиков;
  4. социальная справедливость, означающая законодательное предоставление льгот отдельным категориям налогоплательщиков.

К **элементам организации** любого вида налогов относятся:

* 1. **субъект налога**, т.е. физическое или юридическое лицо, обязанное по закону платить налог;
  2. **носитель налога** – лицо, которое перечисляет налог государству;
  3. **объект налога** (налоговая база) – доход или имущество, с которых начисляется налог. От объекта налога следует отличать предмет налогообложения. Предмет налогообложения – это любое имущество, с которым закон связывает возникновение налоговых обязательств (например, участок земли). Объектом же налога является право собственности на землю;
  4. **источник налога** – фонд или средства, из которых выплачивается налог;
  5. **единица налогообложения**, т.е. основа измерения объекта обложения, которая может быть натуральной или денежной;
  6. **ставка налога** – величина налоговых начислений на единицу объекта налога;
  7. **налоговая льгота** – полное или частичное освобождение налогоплательщика от уплаты налога в соответствии с законом;
  8. **способ уплаты налога**, который может быть:

1. у источника (безналичный), когда налог уплачивается до получения дохода владельцем);
2. по декларации, которую предоставляет сам налогоплательщик;
3. по кадастру (реестру или списку), когда налог уплачивается с однотипных объектов, но имеющих различные качественные признаки.

**Виды** налогов:

* **Прямые (адресные) налоги** – это те налоги, по которым известны субъект, объект и ставка. Прямые налоги подразделяются на реальные и личные. К **реальным** относят налоги на имущественные объекты. К **личным** относятся налоги на доходы физических и юридических лиц.
* **Косвенные налоги** – это налоги на товары и услуги, которые устанавливаются в виде надбавки к цене или тарифу. К косвенным налогам относятся налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, таможенные платежи и сборы.

По способу использования налоги подразделяют на общие и специальные (целевые).

* **Общие налоги** поступают в бюджет государства для финансирования общегосударственных мероприятий.
* **Специальные налоги** имеют строго целевое назначение, например, лесной налог или налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы.

В зависимости от того, в распоряжение какого органа поступает налог различают налоги **федеральные, региональные, местные**.

1. Сущность и функции банков.

**Банки** возникли на основе меняльного дела. В средние века широкое распространение получила деятельность менял, которые обменивали местные и иностранные монеты для купцов. В дальнейшем они стали принимать деньги на хранение от купцов и предоставлять им кредиты. Термин «банк» происходит от итальянского слова «banco», что означает стол, за которым менялы обменивали монеты. Менялы давали в ссуду не только собственные деньги, но и деньги, принятые на хранение.

Старейшей **функцией** банков является **посредничество в кредите**. Банки, с одной стороны, аккумулируют временно свободные денежные средства предприятий, организаций, населения, а с другой стороны, используют их для выдачи кредитов. Таким образом, они выполняют роль посредников в движении ссудного капитала.

Благодаря этой функции преодолеваются следующие затруднения:

* Размеры денежного капитала, предлагаемого в ссуду его владельцами, могут не соответствовать размерам спроса на ссудный капитал;
* Сроки высвобождения денежных капиталов у их собственников могут не совпадать с тем периодом времени в течении которого эти капиталы требуются заёмщикам;
* Даже в тех случаях, когда предложение ссудного капитала полностью соответствует предъявляемому спросу как по размерам, так и по срокам кредита, препятствием может быть недостаточная гарантия возврата ссуд, связанная с неосведомлённостью о кредитоспособности заёмщиков. Риск неплатёжеспособности заёмщиков является препятствием к прямому предоставлению денежных средств в ссуду.

**Вторая функция** банков – **посредничество в платежах.** Предприятия хранят свои денежные средства на банковских счетах, банки производят платежи по поручению клиентов, принимают деньги от клиентов, учитывают все поступления и выдачи денег. Благодаря посредничеству банков в платежах, основная масса платежей производится путём безналичных перечислений. Централизация платежей в банках способствует уменьшению издержек денежного обращения и ускорению расчётов.

Одной из **функций** банков является **аккумуляция временно свободных денежных средств и превращение их в капитал**. В ЦБРФ сосредоточиваются на счетах коммерческих банков их денежные средства, на счетах в коммерческих банках - денежные средства их клиентов. В банках аккумулируются преимущественно не собственные, а привлечённые средства. С одной стороны, привлечённые средства используются для выдачи кредитов. С другой стороны, они приносят их владельцам доход в виде процентов. Таким образом, аккумулируя денежные средства, банки превращают их в ссудный капитал.

Выполняя свои функции, банки способствуют расширенному воспроизводству путём:

* Предоставления кредитов на производственные цели,
* Сокращению издержек обращения благодаря концентрации и проведению безналичных расчётов через банки,
* Мобилизации временно свободных денежных средств и превращению их в капитал.

1. Коммерческие банки.

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

Коммерческие банки являются основным элементом кредитной системы. Они устанавливают как вертикальные (через центральный банк), так и горизонтальные связи с кредитной системой. Эти связи строятся на законодательной и договорной основе. Взаимодействие между банками производится по этим связям через открытые друг у друга или в центральном банке корреспондентские счета.

Благодаря существованию связей банковская система является:

* Целостной;
* Динамичной;
* Взаимозаменяемой;
* Саморегулируемой;
* Управляемой;
* Целевой.

Среди специализированных банков можно выделить:

* **сберегательные банки**; специализируются на работе с населением (расчеты, кредитование, сберегательные вклады, депозиты);
* **инвестиционные банки**; кредитование инвестиционных проектов и обслуживание предприятий той или иной отрасли (Газпромбанк, Связьбанк, Банк кредитования малого бизнеса);
* **ипотечные**; кредитование под залог недвижимости;
* **внешнеэкономические**; обслуживание экспортеров и импортеров, а также проведение операций, связанных с внешнеэкономическими сделками.

В теории банки – это финансовые посредники, которые взаимодействуют в экономике с институтами двух типов: дефицитно расходующих средства и экономно расходующих средства. Все банковские операции и другие услуги банков направлены, в конечном счете, на обеспечение этого взаимодействия.

Типичными для банков остаются следующие банковские операции:

* Прием депозитов;
* Выдача кредитов;
* Осуществление денежных платежей и расчетов.

Они позволяют коммерческим банкам выполнять следующие функции:

1. **Депозитная функция**. Она является важнейшей в деятельности банка. Депозиты позволяют формировать кредитные ресурсы. Поэтому депозитная функция является первичной среди функций коммерческого банка.
2. **Посредничество в кредите**. Целью формирования депозитов является их прибыльное размещение. Размещение производится при выдаче кредитов и вложениях в ценные бумаги. Выполняя данную функцию, коммерческий банк сводит вместе интересы первичных кредиторов и первичных заемщиков.
3. **Организация системы расчетов**. Выполнение этой функции означает, что коммерческие банки с минимальными издержками организуют расчеты между своими клиентами.

Баланс коммерческого банка, как и любой баланс, включает **активы** (направления вложения средств), **пассивы** (источники привлечения средств) и собственный **капитал**. Собственный капитал количественно представляет собой разницу между активами и пассивами. Он представлен в балансе фондами банка и прибылью.

1. Сущность и функции денег.

**Деньги** – товар, являющийся всеобщим эквивалентом стоимости других товаров.

С появлением денег товарообмен стал происходить по формуле: Т-Д-Т, т.е. товар обменивается на определенное количество денег, а затем на вырученные деньги приобретается другой товар. Товарный мир разделился на товарную часть и особый товар, играющий роль всеобщего эквивалента – деньги. В качестве денег в различные исторические эпохи и в различных странах выступали разные товары, а затем благородные металлы, которые впоследствии оказались наиболее пригодными для выполнения данной роли. Причастность к выполнению роли денег благородными металлами связана с такими свойствами, как делимость, однородность, сохраняемость.

В экономической литературе выделяются следующие **этапы эволюции денег**:

* 1-й этап - появление денег с выполнением их функций случайными товарами;
* 2-й этап -закрепление за золотом всеобщего эквивалента.
* 3-й этап - переход к бумажным или кредитным деньгам;
* 4-й -этап - постепенное вытеснение наличных денег из оборота.

Сущность денег раскрывается в пяти **функциях**:

* Меры стоимости
* Средства обращения
* Средства платежа
* Средства сбережения и накопления
* Мировые деньги

**Мера стоимости** формируется при образовании цены, она определяет стоимость товара, которая измеряется деньгами (т. е. приравнивание товаров между собой). Таким образом получают количественное соизмерение.

Денежное измерение стоимости — цена. Она зависит от нескольких условий:

* условия производства;
* условия обмена.

Чтобы цены были сравнимы, их необходимо привести к единому масштабу.

**Масштаб цен** — это весовое содержание золота или серебра, фиксированное в качестве единицы измерения.

В качестве меры стоимости деньги могут действовать как счетные, выступая в виде числовых величин. Счетные деньги применяются для выражения цены, учета и анализа, ведения счетов участников хозяйственной жизни.

**Средства обращения**. Денежное выражение стоимости товаров еще не означает его реализацию. Должен произойти обмен. Деньги — посредники при обмене от начала сделки (Т — Д) до ее завершения (Д — Т). В период преобладания торговли деньги в основном действовали как средство обращения; после возникновения кредита и развития экономики на первый план выходит функция средства платежа, которая включает в себя функцию средства обращения и трансформируется в функцию средства расчетов. Этому способствует использование пластиковых карточек и других электронных инструментов расчетов, позволяющих расплачиваться путем перечисления с банковского счета, а также осуществления оптовых и розничных покупок.

**Средства платежа** -время платежа не совпадает со временем оплаты, товары продают в кредит, с отсрочкой платежа   
(Т — О и О — Д).

**Средства накопления** — денежный резерв (остатки на счетах, золотовалютные резервы). Деньги, выполняющие функцию накопления, участвуют в процессе формирования, распределения, перераспределения национального дохода, образования сбережений населения.

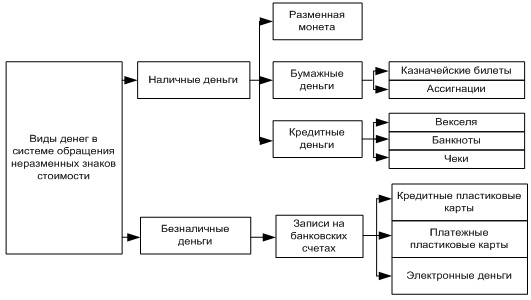
**Мировые деньги** используются в международных расчетах.

В современной развитой экономике действуют три функции денег — мера стоимости, средства накопления и средства расчетов, а средство обращения остается в очень небольших размерах.

1. Виды денег.

Виды денег в современной системе денежного обращения:

* **Наличные деньги** 
  + Разменная монета
  + Бумажные деньги**:**
    - **Казначейские билеты** - выпускались государством, не имели вещественной стоимости, но были обязательны для приема во всех платежах и расчетах. Сегодня в большинстве стран бумажные деньги в связи с их свойством к обесцениванию заменяются кредитными деньгами (Кредитные деньги — это деньги, возникшие на основе развития кредитных отношений. Разливают наличные и безналичные кредитные деньги.).
    - **Ассигнации**
  + Кредитные деньги**:**
    - Векселя
    - Банкноты
    - Чеки
* **Безналичные деньги** — деньги, которые существуют только в виде записей на расчетных, текущих, сберегательных и других счетах физических и юридических лиц. Компьютеризация банковского сектора привела к возникновению электронных денег и кредитных карточек.
  + Кредитные пластиковые карты
  + Платежные пластиковые карты
  + Электронные деньги — это деньги на электронных банковских счетах



1. Денежные агрегаты.

**Денежная масса** — это запас денег в государстве. Денежная масса обслуживает движение денежных потоков, называемых **денежным обращением.**

Совокупность всех денег в данной стране у правительства, фирм, банков, граждан, на счетах, в пути, в кошельках, в «чулках» и т.п. формирует **национальную денежную массу**. Денежное обращение как совокупность денежных потоков делится на наличное и безналичное. В странах с развитой рыночной экономикой безналичное обращение намного превышает наличное.

Денежную массу делят на **денежные агрегаты** (от http://chart.apis.google.com/chart?cht=tx&chl=M_0до http://chart.apis.google.com/chart?cht=tx&chl=M_3), в которые входят различные виды денег.

**Денежные агрегаты** — группировка банковских счетов по степени быстроты превращения средств на этих счетах в наличные деньги. Чем быстрее средства на счетах можно перевести в денежную форму, тем более ликвидным считается агрегат.

Денежные агрегаты представляют собой иерархическую систему — каждый последующий агрегат включает в свой состав предыдущий.

**Денежный агрегат М1** включает наличные деньги в обращении вне банковской системы (денежный агрегат М0) и остатки средств в национальной валюте на расчетных, текущих и иных счетах до востребования населения, нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций, являющихся резидентами Российской Федерации.

**Денежный агрегат М2** включает денежный агрегат М1 и остатки средств в национальной валюте на счетах срочных депозитов и иных привлеченных на срок средств населения, нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций, являющихся резидентами Российской Федерации.

В финансовой статистике России для анализа происходящих изменений используют денежные агрегаты M0, M1, M2, M3.

**Агрегат M0** — наличные деньги в обращении.

**Агрегат M1** — агрегат M0 + средства предприятий на различных счетах в банках, вклады населения до востребования, средства страховых компаний.

**Агрегат M2** — агрегат M1 + срочные депозиты населения в сберегательных банках, в том числе компенсации.

**Агрегат M3** — агрегат M2 + сертификаты и облигации государственного займа.

Центральный банк Российской Федерации рассчитывает денежные агрегаты М0 и М2. Агрегат М2 представляет собой объём наличных денег в обращении (вне банков) и остатков средств в национальной валюте на счетах нефинансовых организаций, финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации.

1. Кредит, его формы.

**Кредит** — это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

**Кредит** — это товар продаваемый за специфическую цену, — **ссудный процент** и на специфических условиях — **на срок, с возвратом**.

* Продавец кредита — кредитор, ссудодатель.
* Покупатель кредита — должник, дебитор, ссудополучатель, заемщик.
* Специфические условия, на которых предоставляется кредит, составляют основные принципы кредитования.

**Формы**:

* Исторически первой формой кредита стал **ростовщический** кредит, когда ссуды предоставлялись за очень высокую плату. Ростовщический процент обычно превышал 100% и часто достигал 300-500% годовых. По ростовщическому проценту требовалось обязательное материальное обеспечение ссуды.
* **Коммерческий кредит** — это предоставление товара продавцом покупателю с отсрочкой платежа. Поскольку немедленной оплаты не происходит, то срок кредита — это срок отсрочки платежа. За этот кредит, естественно, взимаются проценты.
* **Банковский кредит** — это предоставление ссуды кредитополучателю в основном кредитным учреждением (банком) на условиях возврата, платы, на срок и на строго оговоренные цели, а также чаще всего под гарантии или под залог. Получателями банковского кредита могут быть и физические, и юридические лица.

**Банковский кредит** имеет целый ряд особенностей:

* участие в кредитной сделке одного из кредитных учреждений;
* широкий спектр участников;
* денежная форма предоставления ссуды;
* широкая вариация сроков ссуды;
* дифференциация условий кредита.

Последнее породило **новые формы** банковского кредитования: **лизинг**, **факторинг** и **форфэтинг**. **Лизинг** — это соглашение о долгосрочной аренде движимого и недвижимого дорогостоящего имущества. Кредитные отношения в лизинговой сделке возникают между лизингодателем, которым может быть банк или финансовая компания, и лизингополучателем — фирмой, использующей объекты лизинга в своей деятельности. Лизинг — это сочетание кредита с арендой. Лизинг всегда обслуживается долгосрочным кредитом, который гасится либо **денежным платежом**, либо **компенсационным платежом** (товарами, произведенными на арендованном оборудовании).

**Факторинг** — посредническая операция (дилинг) кредитного учреждения по взысканию денежных средств с должников своего клиента и управление его долговыми требованиями.

Потребительский кредит связан с кредитованием банками **конечного потребителя** (**населения**). Его основные **характеристики**:

* заемщиками выступают физические лица;
* целевое назначение таких ссуд — использование их для удовлетворения конечных потребностей населения.

Ещё виды:

* **Государственный кредит** — выступает в форме займов государства у населения, юридических лиц, иностранных государств в целях покрытия дефицита госбюджета или финансирования государственных расходов.
* **Международный кредит** — это предоставление ссуд в коммерческой или банковской форме кредиторами одной страны заемщикам другой страны. Кредиторами и заемщиками по международному кредитованию выступают государства и юридические лица (банки и фирмы).
* **Ипотечный кредит** — предоставление долгосрочной ссуды под залог недвижимого имущества (земли, жилища и прочее). Этот кредит предоставляется на длительные сроки, под залог недвижимого имущества.
* **Ломбардный кредит** — краткосрочный финансовый кредит под залог легкореализуемого движимого имущества.

Все вышеперечисленные виды кредита делятся также по принципу **срочности** на: кратко- (от 1 дня до 1 года), средне- (от 1 года до 5 лет) и долгосрочные (свыше 5 лет).

1. Принципы кредитования.

Основными **принципами кредитования** являются **возвратность**, **срочность** и **платность**.

**Возвратность** предполагает, что переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены **продавцу кредита** (**кредитору**). Нарушение принципа возвратности может нанести непоправимый ущерб кредитору, поэтому в современных условиях в кредитных соглашениях принято оговаривать способы страхования кредитного риска. Целевая направленность кредитования обеспечивает возвратность и платность ссуды.

**Срочность кредитования** — это естественная форма обеспечения возвратности кредита. Она означает, что ссуда должна быть не просто возвращена, а возвращена в строго оговоренный в кредитном соглашении срок. Для этого в кредитном соглашении подробно разрабатывается **график погашения кредита и уплаты процентов**.

Принцип **платности** кредита означает, что заемщик денег должен внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока.

**Кредитное соглашение** — письменный договор кредитора и должника при предоставлении-получении кредита, подробно оговаривающий условия возвратности, срочности и платности.

Согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.

**Кредитный риск** — риск невозврата дебитором кредитору кредита. Страхование кредитного риска — система мер по обеспечению возврата кредитору ссуды в срок.

**Обеспеченность кредита** — дополнительный принцип кредитования, который всегда включается в кредитное соглашение.

С принятием закона "О банках и банковской деятельности" коммерческие банки получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под арзличные формы его обеспечения.

Наиболее распространенными видами обеспечения ссуд являются:

* материальные ценности, оформленные **залоговым обязательством**;
* гарантии посредников платежеспособных юридических и физических лиц (банков и т. п.);
* страховые полисы, оформленные заемщиками в страховой компании по риску непогашения ссуды;
* ликвидные ценные бумаги.

Дополнительным **принципом** кредитования является его **целевая направленность**, которая создает условия для соблюдения принципов возвратности и платности ссуд, а также в определенной степени и их срочности. Этот принцип предполагает выдачу ссуды под четкую цель ее использования (оговаривается в кредитном соглашении). Целевая направленность ссуды позволяет кредитору четко представлять возможности заемщика по возврату ссуды в срок с процентами. Наиболее стабильным считается кредитование на производительные цели, когда вложенные деньги дают реальную отдачу- прибыль.

Принцип **дифференцированности кредита** означает различный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду.

Принцип дифференцированного подхода к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить взятый кредит предполагает деление заемщиков на **первоклассных** и **сомнительных**. Внутри этих групп обычно применяют более подробную дифференциацию, используя систему **кредитных рейтингов**. Внутри кредитных рейтингов должники дифференцируются достаточно подробно с учетом целого комплекса критериев.

**Кредитный рейтинг** — это система дифференциации заемщиков по признаку платежеспособности.

**Платежеспособность** — это способность заемщика погасить кредит в сроки с процентами. Зависит от экономических и социально-политических факторов.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как общегосударственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки банка и заемщика.