

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГБОУ СПО ЮРГИНСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
Цикловая комиссия СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН

БЮДЖЕТНАЯ ГРАМОТНОСТЬ

КУРС ЛЕКЦИЙ

2015

РЕЦЕНЗИЯ

на курс лекций «Бюджетная грамотность»

(составитель преподаватель ГБОУ СПО Юргинский технологический
колледж, канд. филос. наук, доцент Кучерявенко С.В.)

Целью рецензируемого курса лекций является повышение бюджетной грамотности обучающихся в процессе знакомства с приоритетными направлениями бюджетной политики Российской Федерации и формирования компетенций в области бюджета и финансов. Высокий уровень бюджетной грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и росту общественного благосостояния. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов. Бюджетная грамотность населения способствует притоку наличных денежных средств граждан в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности государства.

Курс «Бюджетная грамотность» предусматривает изучение таких тем, как «Рациональный потребитель», «Семейный бюджет», «Деньги и основы денежной политики», «Государственный бюджет и государственное регулирование экономики». Каждой лекции предшествует её развёрнутый план. Список источников включает, в том числе интернет-ресурсы со ссылками на нормативные документы правительственных структур.

Таким образом, изучение курса «Бюджетная грамотность» обеспечивает условия для овладения обучающимися ключевыми компетенциями, составляющими основу осознанного выбора при принятии ответственных финансовых решений на протяжении всей жизни. Поэтому предлагается данный курс лекций для внедрения в учебный процесс.

РЕЦЕНЗЕНТ

Доцент кафедры ЭиАСУ

ЮТИ ТПУ, к. пед. наук



Л.А. Холопова

*Подпись Холоповой Л.А. удостоверено
директором М. Вревского*

Курс лекций разработан на основе Конституции Российской Федерации, Конвенции ООН о правах ребенка, Федерального государственного образовательного стандарта среднего (полного) общего образования с учетом региональных, национальных потребностей народов Российской Федерации и на основе программы учебного курса «Бюджетная грамотность», разработанной Н.С. Мироновой во исполнение протокола совещания у Министра РФ М.А. Абызова от 21 апреля 2014 года №АМ-ПЗ6-37пр по вопросу разработки рабочих программ учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей) и соответствующих методических материалов по вопросам бюджетной грамотности

СОСТАВИТЕЛЬ

Преподаватель социально-экономических дисциплин, к.филос.н., доцент

С.В. Кучерявенко

РАССМОТРЕНО

На заседании ЦМК СЭД

Председатель
ЦМК СЭД

И.Н. Тащиян

Рецензент
к.пед.н., доцент кафедры
ЭиАСУ ЮТИ ТПУ

Л.А. Холопова

Заведующий
лабораторией стандартизации

Е.Н. Соловьёва

Заместитель директора по НМР

Л.А. Шарова

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Тема 1. Рациональный потребитель.....	6
Тема 2. Семейный бюджет.....	13
Тема 3. Деньги и основы денежной политики.....	20
Тема 4. Государственный бюджет и государственное регулирование экономики.....	33
Список источников.....	41

ВВЕДЕНИЕ

Одной из задач, поставленных Президентом Российской Федерации в Послании о бюджетной политике в 2014-2016 гг., стала разработка особого документа – «Бюджет для граждан», с помощью которого каждый гражданин сможет разобраться в бюджетной политике страны, региона или муниципалитета и найти ответы на интересующие его вопросы.

Ускоренное развитие процесса повышения бюджетной грамотности населения является вполне закономерным, поскольку надлежащий уровень бюджетной грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния.

Финансовое образование необходимо всем категориям граждан. Подрастающему поколению оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Основы финансового образования призвано помочь молодежи в решении проблемы финансирования образования или решения жилищной проблемы через бюджетное планирование, привлечение и эффективное управление кредитными ресурсами. Бюджетная грамотность необходима взрослым гражданам для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения – потребление, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов. Бюджетная грамотность населения способствует притоку наличных денежных средств граждан в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности государства.

Актуальность проблемы недостаточности бюджетной грамотности очевидна. Недостаточная теоретическая разработанность и практическая значимость данной проблемы для российской экономики обусловили выбор темы настоящего курса лекций, определили его цели и задачи.

Курс лекций направлен на обеспечение:

- формирования российской гражданской идентичности обучающихся;
- равных возможностей получения качественного образования;
- реализации бесплатного образования во внеурочной деятельности;
- воспитания и социализации обучающихся, их самоидентификации посредством личностно и общественно значимой деятельности;
- создание условий для развития и самореализации обучающихся.

Цель курса – повышение бюджетной грамотности обучающихся в процессе знакомства с приоритетными направлениями бюджетной политики Российской Федерации и формирования компетенций в области бюджета и финансов.

Задачами реализации курса являются:

- обеспечение в процессе изучения курса «Бюджетная грамотность» условий для достижения планируемых результатов программы всеми обучающимися, в том числе одарёнными детьми и детьми с ограниченными возможностями здоровья;
- создание в процессе изучения курса «Бюджетная грамотность» условий для развития личности, её способностей, формирования и удовлетворения социально значимых интересов и потребностей, самореализации обучающихся через организацию учебной деятельности, на основе взаимодействия с другими организациями, осуществляющими образовательный процесс, а также финансовыми организациями и институтами;
- обеспечение в процессе изучения курса «Бюджетная грамотность» условий для овладения обучающимися ключевыми компетенциями, составляющими основу осознанного выбора при принятии ответственных финансовых решений на протяжении всей жизни;
- создание условий для работы с одарёнными обучающимися, организации их развития в различных областях образовательной, творческой деятельности;
- создание условий для формирования у обучающихся российской гражданской идентичности, социальных ценностей и самореализации обучающихся;
- создание условий для формирования мировоззренческой, ценностно-смысловой сферы обучающихся, толерантности, приобщения к ценностям, закреплённым в Конституции Российской Федерации.

Тема 1. Рациональный потребитель

Цель: сформировать навыки грамотного потребительского поведения, экономического мышления и рачительного отношения к энергоресурсам, уметь различать официальную и коммерческую информацию, уметь ранжировать информацию по степени значимости, развивать навыки аналитической работы и брать ответственность за собственное решение.

План:

1. Теория потребительского поведения
2. Доходы и расходы потребителя
3. Уровень жизни
4. Теория предельной полезности

Микроэкономика в своем анализе потребителя исходит из предположения рациональности его поведения. Рациональное поведение отдельного человека или группы людей проявляется в их стремлении достичь максимальную полезность из потребления данного товара с учетом ограничений бюджета.

Потребительское поведение – это процесс формирования спроса потребителей на разнообразные товары и услуги с учетом их дохода и личных предпочтений.

Полезность какого-либо блага мы в дальнейшем будем определять, как его способность удовлетворять какие-либо потребности человека или общества.

Впервые термин «полезность» был введен в научный оборот И. Бентамом (1748-1832), английским философом и социологом, который считал, что принцип максимизации полезности является основным принципом поведения человека. Рациональный потребитель так управляет своими расходами на приобретение товаров и услуг, чтобы получить максимальное «удовлетворение», или максимальную полезность.

Полезность, заключенная в товарах и услугах, связана с качествами и характеристиками, позволяющими удовлетворить те или иные желания людей. К таким качествам могут быть отнесены здоровье, эстетическая красота или дизайн, легкость использования, долговечность, роскошь, комфорт и т.д. Наличие в полезности как объективных, так и субъективных качеств делает ее понятием относительным понятием, а не абсолютным.

Полезность товара может меняться в зависимости от времени и места. Так полезность прохладительных напитков различна летом и зимой, на севере и на юге.

Тем не менее, несмотря на относительный характер полезности, экономисты всего мира стремились сопоставить полезности различных товаров и услуг, что привело к появлению двух теорий полезности:

Количественный подход и так называемая *кардиналистская теория полезности*. В рамках данной теории выдвигается гипотеза о возможности количественного соизмерения полезности различных благ и существовании функции полезности.

Порядковый подход и так называемая *ординалистская теория полезности*. В рамках этой теории предполагается возможность лишь ранжирования полезностей человека — от лучшей к худшей, и отказ от количественного соизмерения полезности благ. В основе анализа лежит набор некоторого числа исходных гипотез (аксиом), на основе которых строятся кривые безразличия, и рассматривается оптимум потребителя¹.

Рациональное поведение потребителя

Понятия рационального выбора и рационального поведения потребителя играют важнейшую роль в экономической теории. Понятие рациональности в экономической науке употребляется в ином смысле, чем в других общественных науках, в которых оно означает «разумное», «адекватное ситуации». Рациональное поведение с экономической точки зрения подразумевает соответствие его разумным, с точки зрения экономики, интересам. Считается, что рациональный потребитель стремится максимизировать общую полезность потребляемых им благ.

Полезность блага - это способность экономического блага удовлетворять одну или несколько человеческих потребностей.

Безусловно, для каждого человека полезность отдельного продукта своя, ее непросто измерить и т.д. - у теории полезности немало сложных и даже противоречивых моментов, но существуют общие для всех потребителей закономерности, связанные с полезностью.

Рациональное поведение - поведение потребителя, направленное на максимизацию полезности потребляемых благ. Рациональное поведение иначе называют функциональным поведением, и спрос, определяемый этим поведением, также будет функциональным. Функциональным рациональное поведение называют потому, что потребитель, увеличивая величину полезности, максимизирует, таким образом, функцию полезности. В странах с командной экономикой действия потребителя регламентируются. В

¹ URL: <http://www.grandars.ru/student/ekonomicheskaya-teoriya/teoriya-povedeniya-potrebitelya.html>.

рыночной экономике потребитель обладает свободой экономического поведения.

Этапы рационального поведения потребителя:

- 1) осознание необходимости покупки;
- 2) поиск информации о товаре или услуге;
- 3) оценка возможных вариантов покупки;
- 4) принятие решения.

Доходы и расходы потребителя.

Доходы потребителя.

Доход потребителя – это сумма денежных средств, получаемых за определённый промежуток времени и предназначенных для приобретения благ и услуг на цели личного потребления.

Номинальный доход – доход, исчисленный в чисто денежном выражении, без учёта покупательной способности денег, уровня цен, инфляции.

Основные источники номинального (денежного) дохода потребителя.

- 1) заработная плата;
- 2) социальные выплаты государства (пособия, пенсии, стипендии);
- 3) доход от предпринимательской и иной деятельности;
- 4) доход от собственности (плата за аренду квартиры, процент на денежный капитал, дивиденды по ценным бумагам).

Реальный доход – количество товаров и услуг, которые можно приобрести на сумму номинального дохода. Реальный доход зависит от объёма конечных доходов (номинальный доход – подоходный налог) и уровня цен на товары и услуги.

Реальный доход = объём конечных доходов / индекс потребительских цен.

Расходы потребителя.

Виды потребительских расходов:

- 1) обязательные, минимально необходимые расходы (питание, одежда, транспорт, коммунальные услуги);
- 2) произвольные (туризм, книги, картины, машины).

Какие зависимости существуют между доходами и расходами?

Во многих домашних хозяйствах полученный доход распадается на две части: 1) используется для покупки товаров и оплаты услуг, необходимых для удовлетворения личных потребностей людей; 2) вторая часть образует сбережения.

1) чем больший доход получает потребитель, тем большую сумму он способен потратить на потребление;

2) чем больший доход получает потребитель, тем больше сумма сбережений;

3) чем больше доход семьи, тем меньше доля расходов на питание и больше на товары длительного пользования, а также больше удельный вес сбережений;

Закон Энгеля (1821-1896): чем выше уровень доходов семьи, тем меньше доля её расходов на продовольственные товары и выше расходы на предметы роскоши, изысканные вещи, сбережения.

В США доля расходов на питание составляет 10-15%, а значительное число русских семей тратит на питание от 40 до 48% своих расходов.

Размещение сбережений.

Способы размещения сбережений:

- 1) сберегательный счёт в сбербанке;
- 2) приобретение ценных бумаг;
- 3) приобретение недвижимости;
- 4) страхование жизни, здоровья, имущества.

При выборе вариантов размещения сбережений потребителю необходимо сравнивать их с точки зрения 1) надёжности, 2) процента на доход, 3) ликвидности (возможности лёгкого обращения сбережений в наличные деньги).

Уровень жизни.

Уровень жизни – это уровень благосостояния населения, степень удовлетворения основных жизненных потребностей людей.

Для характеристики уровня жизни используются многообразные показатели:

- 1) потребление на душу населения,
- 2) реальные доходы населения,
- 3) обеспеченность жильём,
- 4) показатели развития образования, здравоохранения, социального обеспечения.

Эксперты ООН считают, что уровень жизни характеризует особый показатель – **индекс развития человека** (индекс человеческого развития), вычисляемый на основе трёх величин:

- 1) ВВП на душу населения,
- 2) средняя продолжительность жизни,
- 3) уровень образования.

Индекс человеческого развития был предложен в 1990 г. группой исследователей Программы развития ООН для интегральной оценки человеческого прогресса.

Разделив валовой внутренний продукт страны (ВВП) на количество граждан, мы получаем показатель, который называется ВВП на душу населения. По этому показателю можно сравнивать степень экономического развития и уровень жизни разных стран. Именно ВВП на душу населения является одним из основных показателей уровня жизни нации. Когда производство растёт быстрее, тогда на одного жителя страны приходится всё больше товаров и услуг, и уровень жизни повышается. Если численность населения растёт быстрее, чем производство, средний уровень жизни снижается.

Индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП) – индекс для сравнительной оценки экономического потенциала различных стран. При подсчёте ИРЧП учитываются три вида показателей: 1) средняя продолжительность предстоящей жизни при рождении, 2) уровень грамотности взрослого населения страны, 3) совокупная доля учащихся. Индекс был разработан в 1990 г. пакистанским экономистом Махбубом эль Хаком. С 1993 г. используется ООН в ежегодном отчёте по развитию человеческого потенциала.

Уровень жизни можно рассматривать как для страны в целом, так и для отдельных социальных групп населения с учётом региональных особенностей.

Качество жизни.

Качество жизни = уровень жизни + условия и безопасность труда + культурный уровень + физическое развитие и т.д.².

Предельная полезность.

Когда рубеж в потреблении преодолевается, то обычный продукт воспринимается как антиблаго, а полезность превращается во вредность.

Пример. Допустим, Вам хочется пить. Вы выпиваете первый стакан (с точки зрения предельной полезности вы уже получили возможный максимум удовольствия), потом второй (общая полезность для Вас растёт, потому что вы все еще утоляете свою жажду, а вот предельная полезность падает, потому что Ваша жажда на самом деле уже не столь сильна). Когда Вам покажется, что пить уже не хотите и, если вы продолжите пить, то каждый последующий стакан вызовет у Вас, скорее, неприятные ощущения, потому что вы уже насытились водой сполна, то в этот момент вы достигнете максимума общей полезности, а предельная полезность стакана воды в этот момент будет для Вас равна нулю. Если же вы и дальше продолжаете пить

² URL: <http://dist-tutor.info/mod/book/view.php?id=29366&chapterid=1762>

воду, то в определенный момент Ваши неприятные ощущения станут сильнее приятных, полезность воды станет вредностью, а вода станет антиблагом³.

Виды потребления:

- 1) производственное (расходование, использование ресурсов в процессе производства);
- 2) непроизводственное (конечное потребление благ людьми, населением для удовлетворения жизненных потребностей).

Виды потребностей:

- 1) первичные (физиологические, экзистенциальные) и вторичные (социальные, престижные, духовные);
- 2) насыщаемые (имеющие чёткий предел) и ненасыщаемые (стремление удовлетворить которые не имеет чётко обозначенного предела [потребность в знаниях]).

К потребностям (мотивам) относят не только то, что приносит пользу, крайне необходимо для жизни, но и реальные запросы на предметы, которые могут оказаться вредными для здоровья, но потребляются в силу сложившихся привычек и получаемого удовольствия.

Цель потребителя – извлечение максимальной полезности от потребления товаров и услуг.

Ограничения на пути достижения цели потребителя:

- 1) потребительский, семейный бюджет (баланс денежных доходов и расходов семьи);
- 2) цены на товары и услуги;
- 3) ассортимент предлагаемых товаров и услуг.

Торстейн **Веблен** (1856-1929) [«Теория праздного класса» (1899)] отвергал представление о человеке, выступающем в качестве субъекта максимизации полезности или, как он сам писал, в качестве «молниеносного вычислителя удовольствий и неприятностей или маленького шарика, раскатывающегося под действием стимулов, которые швыряют его туда-сюда, в то время как он сам остаётся невозмутимым». В действительности человек находится под влиянием различных психологических стереотипов – инстинкта подражания, инстинкта самосохранения, склонности к соперничеству, праздному любопытству и т.д. При этом особую роль играет то, что Веблен называл «завистливое сравнение» (кто-то живёт лучше, кто-то имеет больше). Отсюда учёный выводил приверженность к «престижному», демонстративному потреблению и накоплению капитала.

³ URL: http://otherreferats.allbest.ru/emodel/00046167_0.html

Потребление демонстративное – потребление товаров и услуг с целью получения эффекта от демонстрации их использования.

Веблен критически относился к капитализму, рыночной системе. Он полагал, что эта система эксплуатирует худшие черты человеческой психологии. Используя стремление людей к демонстративному потреблению, крупные фирмы непрерывно поднимают цену, формируют спрос с помощью рекламы, воздействуют на распределение и использование экономических ресурсов в своих интересах. Это ведёт к неразумной трате ресурсов в богатых странах за счёт бедных и лишает потребителя свободы выбора, навязывает ему решения, выгодные крупным предприятиям, монополизировавшим рынок. Выход из создавшейся ситуации Веблен видел в переходе власти от «праздного класса» (т.е. крупной буржуазии) к «технократам», т.е. рационально мыслящему инженерно-техническому персоналу, которые преобразуют капитализм в более разумную, более чуткую к *насуущим потребностям* людей систему.

Таким образом, подводя итог, приходим к следующим выводам.

1. Теория потребительского поведения исходит из того, что имеющие выбор покупатели ведут себя рационально. Покупатели всегда выбирают товар по своим доходам, который при определенных ограничениях на розничные цены может максимально удовлетворить их потребности.

2. Теория полезности предполагает, что в основе цен товаров лежит их ценность, определяемая как суждение субъекта о значимости благ, находящихся в его распоряжении. *Правило максимизации полезности* в соответствии со сказанным заключается в таком распределении денежного дохода потребителя, при котором последний рубль, затраченный на приобретение каждого вида продуктов, приносит бы одинаковую добавочную (предельную) полезность. Вывести потребителя из состояния равновесия смогут теперь только изменения потребительских предпочтений, цены на продукты и размеры доходов.

3. Согласно закону убывающей предельной полезности ценность каждого последующего блага при наращивании его запаса падает и достигает нулевого значения в точке полного насыщения (первый закон Госсена).

4. Максимум полезности от потребления заданного набора благ потребитель получит при условии равенства предельных полезностей всех потребленных благ (второй закон Госсена).

5. Излишек потребителя – это разница между той суммой, которую потребитель был бы согласен уплатить, и той суммой, которую он реально уплатил⁴.

⁴ Экономическая теория. Васильева Е.В. – URL: <http://www.be5.biz/ekonomika/e007/06.htm>

Тема 2. Семейный бюджет

Цель: сформировать навыки грамотного ведения семейного бюджета, уметь различать номинальный, располагаемый и реальный доход, уметь ранжировать информацию по степени значимости, развивать навыки аналитического мышления и принимать ответственность за собственное решение относительно ведения семейного бюджета.

План:

1. Домохозяйство как первичный элемент экономической системы
2. Сущность семейного бюджета
3. Классификация доходов населения
4. Потребительские бюджеты

Современная экономическая мысль рассматривает семью или, более обобщенно – домашнее хозяйство как важного потребителя и производителя, жизнедеятельность которых осуществляется для реализации социальных, экономических и духовных потребностей индивида, самой семьи и общества в целом.

Институт семьи сегодня переживает кризис. Семья испытывает на себе влияние экономических, правовых, идеологических, нравственных отношений. Последствия перехода к рыночной экономике и устранения государства от комплексной поддержки семьи не замедлили сказаться.

Косвенным подтверждением тому служит захлестнувшая страну волна детской беспризорности и безнадзорности. Прямым – низкий уровень доходов основной массы российских семей, жилищно-бытовая неустроенность, сознательная ориентация на малодетность, основанная на неуверенности в завтрашнем дне, рост числа гражданских браков и внебрачных рождений.

Создание нормальных условий для производства человеческого фактора требует не только эффективного ведения домашнего хозяйства, но и формирования и использования семейного бюджета.

Экономическая сущность семейного бюджета. Понятие «доход» и его источники

Бюджет семьи – баланс фактических доходов и расходов семьи за определенный период времени (месяц, квартал или год).

В доходной части отражаются доходы ее членов по всем источникам поступлений, в расходной – расходы семьи по их назначению: на покупку продовольственных и непродовольственных товаров, оплату жилища и услуг культурно-бытового назначения, транспорта, оплату путевок в санатории,

дома отдыха, расходы в связи с ведением личного подсобного хозяйства и индивидуальной трудовой деятельности, уплата налогов, обязательных платежей, взносы и др.

Доходная и расходная части бюджета балансируются с учетом накоплений семьи в виде прироста наличных денег, валюты, вкладов в учреждениях банка, покупки акций, облигаций и других ценных бумаг, стоимости прироста скота и птицы, продуктов личного подсобного хозяйства, кормов и др. Источником данных о Б.с. являются выборочные обследования домашних хозяйств.

Доход – это общая сумма денег, зарабатываемых или получаемых людьми за определенный период (обычно за год). Существует четыре вида дохода: заработная плата, процент, рента и прибыль. Их источниками служат соответственно труд наемных работников, капитала, земля и предпринимательская способность. Обобщенно доход – это цена факторов производства.

Обычно в номинальный доход (исчисляемый в денежном выражении) включают и наличные трансфертные платежи (пособия, пенсии, стипендии и т.д.). Некоторые экономисты считают, что в доходы необходимо включать и субсидии на оплату жилья, продовольственные талоны, помощь государства на образование и медицинское обслуживание и прочие.

Доходы должны создавать условия для поддержания определенного уровня жизни. Понятие «уровень жизни» можно определить как обеспеченность населения необходимыми для жизни материальными и духовными благами или степень удовлетворения потребности людей в этих благах. Набор необходимых для жизнедеятельности благ включает и такие потребности, как условия труда, образование, здравоохранение, качество питания, жилье и т.д.

Классификация доходов населения

Для оценки уровня и динамики доходов населения используются показатели номинального, располагаемого и реального дохода. Номинальный доход (NT) – количество денег, полученное отдельными лицами в течение определенного периода, также он характеризует уровень денежных доходов независимо от налогообложения.

Располагаемый доход (DI) – доход, который может быть использован на личное потребление и личные сбережения. Располагаемый доход меньше номинального дохода на сумму налогов и обязательных платежей, т.е. это средства, используемые на потребление и сбережение. Для измерения динамики располагаемых доходов применяется показатель «реальные располагаемые доходы», рассчитываемый с учетом индекса цен. Реальный доход (RI) – представляет собой количество товаров и услуг,

которое можно купить на располагаемый доход в течение определенного периода, т.е. с поправкой на изменение уровня цен.

Стремление к максимизации своего дохода диктует экономическую логику поведения любому рыночному субъекту. Доход является конечной целью действий каждого активного участника рыночной экономики, объективным и мощным стимулом его повседневной деятельности. Но высокие личные доходы выгодны не только индивиду, это и общественно-значимая выгода, поскольку они, в конечном счете, являются единственным источником удовлетворения общих потребностей, расширения производства, а также поддержки малообеспеченных и нетрудоспособных граждан.

Получателей рыночного дохода всегда волнуют три вопроса: надежность его источников, эффективность использования дохода и оправданность налогового бремени. Экономическая теория отвечает на эти вопросы, исследуя образование и движение совокупного дохода. Доход есть денежная оценка результатов деятельности физического (или юридического) лица как субъекта рыночной экономики.

В экономической теории под «доходом» имеют в виду денежную сумму, регулярно и законно поступающую в непосредственное распоряжение рыночного субъекта.

Доход всегда представлен деньгами. Это значит, что условием его получения является эффективное участие в экономической жизни общества: живем мы на зарплату или за счет собственной предпринимательской деятельности, – в любом случае мы должны сделать нечто полезное для других людей. Лишь тогда они передадут нам часть находящихся в их распоряжении денег (точно также, как и мы не расстаемся со своими деньгами, не приобретя взамен нечто полезное именно для нас).

Следовательно, сам факт получения денежного дохода есть объективное свидетельство участия данного лица в экономической жизни общества, а размер дохода – показатель масштаба такого участия. Ведь деньги, пожалуй, единственная на свете вещь, которую нельзя выдать самому себе: деньги можно получить только от других людей. Прямая зависимость дохода от результатов рыночной деятельности нарушается лишь в одном случае – при объективной невозможности участвовать в ней (пенсионеры, молодежь в дотрудоспособном возрасте, инвалиды, иждивенцы, безработные). Названные категории населения поддерживаются всем обществом, от имени которого правительство регулярно выплачивает им денежные пособия. Конечно, эти выплаты образуют особый элемент совокупного дохода, но «рыночными» они, строго говоря, не являются.

Рыночный же доход всегда есть результат наших полезных – для других людей – усилий. Значит, он во многом определяется совпадением предлагаемых нами товаров и услуг с предъявляемым «другими людьми» спросом. Взаимодействие спроса и предложения – объективный механизм образования доходов в рыночной экономике, в том числе и доходов населения. Конечно, в таком механизме есть элементы случайного и потому несправедливого, но другого способа получения доходов в рыночной экономике не существует.

Потребительские бюджеты

Существует бюджет минимальной материальной обеспеченности, бюджет для средней семьи, бюджет высокого достатка, бюджет для пенсионеров и других групп населения.

Минимум материальной обеспеченности – это прожиточный минимум, или «черта бедности». Все группы населения, живущие за «чертой бедности», считаются бедняками. Черта бедности в значительной степени повышается за счет роста объемов цен и не отражает роста объемов потребления. Средний прожиточный минимум в России в 2014 г. составлял 8 192 руб. в месяц. Ныне действующий закон «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» был принят в 1997г. и несколько раз за это время корректировался. Основой для расчёта прожиточного минимума является состав потребительской корзины (таб. 1).

Таблица 1. Состав потребительской корзины (продукты питания) в Российской Федерации в 2014 г.

Наименование продукта	Объем потребления в среднем в расчете на одного трудоспособного человека		
	в год	в месяц	в день
Хлебные продукты (хлеб и макаронные изделия в пересчете на муку), мука, крупа, бобовые, кг	130,86	10,9	0,37
Картофель, кг	108,5	9,04	0,3
Овощи и бахчевые, кг	115,2	9,6	0,32
Фрукты свежие, кг	60,0	5,0	0,17
Сахар и кондитерские изделия в пересчете на сахар, кг	22,26	1,86	0,062
Мясопродукты, кг	58,7	4,9	0,16
Рыбопродукты, кг	19,0	1,58	0,053
Молоко и молокопродукты в пересчете на молоко, кг	290,8	24,23	0,81
Яйца, шт	210	17,5	0,58
Масло растительное, маргарин и другие жиры, кг	13,32	1,11	0,037
Прочие продукты (соль, чай, специи), кг	4,9	0,41	0,014

Помимо продуктов питания в минимальную потребительскую корзину входят также непродовольственные товары (например, количество чулочно-носочных изделий на одного трудоспособного человека определено 5шт. в год, школьно-письменных товаров для взрослого населения – 3шт. в год, на детей – 27шт.) и услуги (оплата жилья, включая услуги ЖКХ, транспортные услуги и другие виды услуг, на которые предусмотрено 15% от величины расходов на все услуги). По мнению ученых, российская минимальная потребительская корзина составляет 30% биологической нормы выживания. Прожиточный минимум, определяемый потребительской корзиной, должен составлять не менее 20 000 руб. в месяц на одного человека (при этом сюда не входят затраты на обучение, отдых и развлечения). По официальной статистике в России 20% населения в 2014 г. жили за чертой бедности. Кроме абсолютной черты бедности в экономике рассчитывают и ее относительную величину, которая определяется социальными и культурными условиями. Например, в США также считается, что 20% населения относится к бедным. Однако бедняками в этой стране считается семья из трех человек, при условии что ее ежегодный доход не превышает 17 тыс. долл. (1400 долл. в месяц).

Бюджет для средней семьи определяется по доходам среднего класса. В комплект потребительской корзины для этой категории населения входят дом, автомобиль, дача, современный дизайн жилья, возможность путешествовать, обучать детей, наличие ценных бумаг и драгоценностей. Средний класс составляют состоятельные люди, т.е., образно говоря, все небогатые и небедные. В России к среднему классу относят людей с доходом не менее 1500 долл. США в месяц. В мировой практике развитыми принято считать государства, в которых население на питание тратит не больше 20% доходов. В России же бедные на питание тратят все, что получают, а средний класс – больше 30%.

К богатым в России относят тех людей, в чьих семьях на одного человека в месяц приходится не менее 40 тыс. руб. (при условии высокого потребительского старта). Отношение доходов 10% семей с самым высоким достатком к доходам 10% семей с самым низким достатком называется децильным, или структурным, коэффициентом. В 2004г. он составлял по стране 14, в частности по Москве – 45 (для сравнения: в Японии он равен 6, в Германии – 7).

Источники формирования доходов семьи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные доходы могут быть как в рублях, так и в валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов и т.п.). Для суммирования денежных доходов в валюте с доходами в рублях денежная единица валюты переводится в рубли по курсу, объявленному Центральным банком РФ на дату получения дохода в валюте.

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

Все суммированные денежные и натуральные доходы также подразделяются на несколько видов в зависимости от степени полноты их исчисления. Наиболее полными являются совокупные доходы семьи, представляющие собой сумму всех денежных и натуральных доходов всех членов семьи. Все денежные и натуральные доходы семьи, которые подлежат налогообложению, называются совокупными налогооблагаемыми доходами.

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

Все денежные доходы, оцениваемые в рублях, по их покупательной способности и реальности подразделяются на номинальные и реальные доходы. Номинальные доходы семьи - это ее доходы, выраженные денежной суммой на момент их получения. Реальные доходы характеризуют их покупательную способность – количество товаров и услуг, приобретаемое на эти доходы. Покупательная способность денежных доходов семьи определяется количеством товаров, которые можно приобрести на эти доходы.

Тема 3. Деньги и основы денежной политики

Цель: сформировать понимание значения денег в рыночной экономике, знать функции и виды денег, элементы банковской системы, иметь представление о понятиях вклад, залог, обеспечение, кредит, кредитоспособность, ипотека, инвестиции

План:

1. Сущность и история денег
2. Функции денег
3. Основы денежной политики государства

Сущность денег. Деньги – это одна из тех вещей, которая сопровождает нас на протяжении всей жизни. «Деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы потратить их. Деньги единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не оденут, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите их. Люди почти все сделают для денег, и деньги почти все сделают для людей».

Однако, как возникли деньги? В примитивных обществах, когда рыночные отношения носили еще не утвердившийся характер, преобладал натуральный обмен, т.е. один товар обменивался на другой без посредства денег (Т – Т). Акт купли был одновременно и актом продажи. Пропорции устанавливались в зависимости от случайных обстоятельств, например, насколько была выражена потребность в предлагаемом продукте у одного племени, а также насколько дорожили своим излишком другие. К стихийно-натуральному обмену люди возвращаются и поныне. В международной торговле по сей день осуществляются бартерные сделки, где деньги выступают лишь как счетные единицы. При системе взаимных расчетов (клиринг) разница погашается обычно дополнительными товарными поставками.

По мере расширения обмена, особенно с возникновением общественного разделения труда между производителями продуктов в меновых операциях нарастали трудности. Бартер становится громоздким и неудобным. Владелец рыбы, с тем, чтобы сохранить ее стоимость и облегчить себе дальнейшие обменные операции, вероятно, попытается обменять свою рыбу на такой товар, который чаще всего встретить на рынке, который уже начал производиться как средство обмена.

Таким образом, некоторые товары приобретали особый статус, начинали играть роль общего эквивалента, причем этот статус устанавливался общим согласием, а не навязывался кем-то извне. У

некоторых народов богатство измерялось численностью голов скота, и стада пригонялись на рынок для оплаты предполагаемых покупок. Акты купли и продажи уже не совпадают, а разделяются во времени и пространстве. В России обменные эквиваленты назывались «кунами» – от меха куницы. В древности на части нашей территории имели хождение «меховые» деньги. А деньги в виде кож обращались в отдаленных районах страны чуть ли не в Петровские времена.

Развитие ремесел и особенно плавки металлов несколько упростило дело. Роль посредников в обмене прочно закрепляется за слитками металлов. Первоначально это были медь, бронза, железо. Эти обменные эквиваленты расширяют сферу действия и стабилизируются, превращаясь тем самым в подлинные деньги в современном смысле. Обмен осуществляется уже по формуле Т – Д – Т.

Факт появления и распространения денег не ведет непосредственно к росту потребления товаров и услуг в обществе. Потребляют лишь то, что производится, а производство есть результат взаимодействия труда, земли и капитала. Опосредованное положительное влияние денег на производство несомненно. Их использование сокращает общие издержки, время, необходимое для нахождения партнера, способствует дальнейшей специализации труда, развитию творчества. По мере увеличения общественного богатства роль всеобщего эквивалента закрепляется за драгоценными металлами (серебром, золотом), которые в силу своей редкости, высокой ценности при малом объеме, однородности, делимости и прочих полезных качествах были, можно сказать, обречены выполнять роль денежного материала в течение длительного периода человеческой истории. На нашей территории чеканка монет, серебряных и золотых, восходит к временам князя Владимира Первого (Киевская Русь). В XII-XV в.в. князья пытались чеканить свои «удельные» монеты. В Новгороде имели хождение иностранные деньги – «ефимки» (от «иохимсталеров» – серебряных немецких монет). В Московском княжестве инициатива чеканки серебряных монет принадлежала Дмитрию Донскому, который начал переплавлять в русские «гривны» татарскую серебряную «деньгу». Иван III установил, что право чеканки монет должно принадлежать лишь «старшему» из князей, держателю Московского престола. При Иване Грозном произошло первое упорядочение российской денежной системы. В начале его княжения в Московском государстве свободно обращались «московки» и «новгородки», причем первые по своему номиналу равнялись половине «новгородки». В начале XVII века на Руси установилась единая денежная единица – копейка (на монете был изображен всадник с копьем), весившая 0,68 грамм серебра. Кроме того, в счетную систему были введены рубль, полтина, гривна, алтын,

хотя чеканка серебряного рубля стала правилом лишь при Петре I. Золотые деньги – «червонцы» появились в России с 1718 года. Выпуск князьями неполноценных монет, порча серебряных гривен путем их обрезания, появление «воровских» денег вели к повсеместному исчезновению полновесных монет, волнениям среди населения («медный бунт» при царе Александре Михайловиче в середине XVII в.). Пытаясь найти выход из трудностей, правительство начало чеканить медные деньги, придав им принудительный курс. Как следствие, стал рост рыночной цены серебряного рубля по сравнению с номиналом, исчезновение серебра из обращения и его сосредоточение у ростовщиков и менял, общее повышение товарных цен. В конце концов, медные деньги были изъяты из обращения. В конце XVII в. вес серебра в рублевых монетах был уменьшен на 30 %. В России вплоть до XVIII в. собственная добыча благородных металлов почти отсутствовала поэтому, монетные дворы, ставшие в XVII в. монополия государства, переплавляли иностранные деньги. Согласно «монетарной регалии» Петра I был наложен жесткий запрет на вывоз из страны слитков драгоценных металлов и полноценных монет, между тем как вывоз порченной монеты разрешался. Итак, золото и серебро стали основой денежного обращения. Биметаллизм сохранялся вплоть до конца XIX века. Однако, в Европе XVIII-XIX в.в. золотые и серебряные монеты ходили в обороте, платежах, и прочих операциях наряду с бумажными деньгами.

Изобретение бумажных денег приписывают, конечно, с большей долей условности, древним китайским купцам. Первоначально в виде дополнительных средств обмена выступали расписки о принятии товара на хранение, об уплате налогов, выдаче кредита. Их обращение расширяло торговые возможности, но вместе с тем, нередко затрудняло размен этих бумажных дубликатов на металлические монеты.

В Европе появление бумажных денег связывают обычно с опытом Франции 1716-1720 гг. Эмиссия бумажных денег, проведенная банком Джона Ло, окончилась неудачей. В России эмиссия бумажных денег-ассигнаций впервые началась в 1769г. Предполагалось, что, как и в других странах, рискнувших ввести бумажные деньги, их можно будет при желании обменять на серебро или золото. Но все оказалось иначе. Уже к концу века излишек ассигнаций заставил приостановить размен, курс ассигнационного рубля, естественно, начал падать, а товарные цены расти. Деньги делились на «плохие» и «хорошие». По закону Томаса Грехэма, плохие деньги вытесняют хорошие. Закон гласит, из обращения исчезают деньги, рыночная стоимость которых по отношению к плохим деньгам и официально установленному курсу повышается. Они просто припрятываются – дома, в банковских сейфах.

В XX в. исполнителями роли «плохих» денег выступали банкноты, вытеснявшие из обращения золото.

Со времени первой мировой войны, тенденция к прекращению размена банкнот на золото распространяется повсеместно. Перед центральными банками встала задача неусыпного контроля над денежным обращением. На самом деле, бумажные деньги сами по себе полезной ценности не имеют. Бумажные деньги - символы, знаки стоимости. Почему же тогда произошел повсеместный и в последствии закрепившийся отход от золота? Ведь кроме войн и других бедствий, кроме издержавшихся владык и услужливых банкиров, должны существовать объективные причины. Самое простое объяснение: бумажные деньги удобны в обращении, их легко носить с собой. Неплохо вспомнить слова великого англичанина Адама Смита, который говорил, что бумажные деньги должны рассматриваться в качестве более дешевого орудия обращения. Действительно, в обороте монеты стираются, часть благородного металла пропадает. К тому же, возрастают потребности в золоте у промышленности, медицины, потребительской сферы. И главное – товароборот в масштабах, исчисляемых триллионами долларов, марок, рублей, франков и других денежных единиц, золоту просто не под силу обслужить. Переход к бумажно-денежному обращению резко расширил рамки товарного обмена.

Бумажные деньги – банкноты и казначейские билеты – обязательны к приему в качестве платежного средства на территории данного государства. Их стоимость определяется лишь количеством товаров и услуг, которые можно купить на эти деньги. Итак, XX в. ознаменован переходом к обращению бумажных денег и превращением золота и серебра в товар, который можно купить по рыночной цене.

Сегодня деньги диверсифицируются, буквально на глазах множатся их виды. Вслед за чеками и кредитными карточками, появились, дебетные карточки и так называемые «электронные деньги», которые, посредством компьютерных операций, можно использовать для переводов с одного счета на другой. А во времена экономического кризиса, при рacionamento, появляются талоны, обращающиеся наряду с денежными купюрами.

Многие экономисты склоняются к тому, что в ближайшем будущем бумажные деньги – банкноты и чеки вообще исчезнут и их заменят электронные межбанковские транзакции. Деньги останутся, но станут «невидимыми».

Хотя сегодня, в обращении ходят бумажные деньги, которые не могут быть разменяны на золото, среди части экономистов до сих пор сохраняется мистическое представление о всемогуществе денег, которые могут быть разменяны на золото.

В России металлистическая теория имела своих приверженцев и порою удачное практическое применение. При подготовке к денежной реформе 1897г. в стране накапливался золотой запас, главным образом путем стимулирования хлебного экспорта. Торговый баланс стал устойчиво активным. В надписи на кредитных билетах вместо обязательства размена «на звонкую монету», гарантировался обмен на «золотую монету».

Попытка возрождения золотого обращения была предпринята уже Советской властью в 1922г. В обращение был введён золотой червонец. Естественно, что монеты стали довольно быстро исчезать из сферы обращения, а товарооборот обслуживали их бумажные дубликаты – банкноты и казначейские билеты. Последние представляли собой бумажные деньги меньшего достоинства и не разменивались на золото.

Ход рассуждений неометаллистов таков: золото имеет высокую внутреннюю стоимость, поэтому не обесценивается подобно его бумажным дубликатам, символам. Если возрастает производительность труда в золотодобыче или открываются новые месторождения, то товарные цены растут, однако понижаются сами издержки производства прежнего весового количества золота. К тому же переполнение каналов денежного обращения золотыми деньгами маловероятно, поскольку, золото - воплощение богатства и оно перетекает, при наличии благоприятных возможностей, в сферу тезаврации[4]. А при изменившихся условиях – экономический бум, рост потребности в оборотных средствах – накопленные золотые монеты возвращаются в сферу обращения. Таким образом, при золотом стандарте стихийно поддерживается товарно-денежное равновесие.

Некоторые западные ученые склоняются к другой позиции. Э. Дж. Долан, К. Кэмпбелл, К. Макконел считают, что инфляция и при золотом денежном обращении возможна. Если технология в добыче или производстве золота поднимается на качественно новую ступень, инфляция, и при сохранении размена, вполне вероятна. Поддержание же золотого обращения при дефиците золотого материала вызывает упадок, экономика просто задыхается. Разумнее поэтому использовать бумажные деньги, но умело управлять их предложением.

Золото может оказывать, однако, косвенное воздействие на денежное обращение. Государственные продажи золота по ценам мирового рынка позволяют закупить товары и увеличить их предложение внутри страны. Но в этой операции роль золота принципиально не отличается от роли других экспортных благ, хотя оно является более ликвидным товаром. Представляется, что возможности использования золотого потока для оздоровления денежного обращения невелики, носят паллиативный характер, и сами по себе не решают проблемы инфляции.

Итак, в науке преобладает мнение, что время золотых денег ушло безвозвратно, что при разумном подходе к делу функции денег нормально выполняют бумажные купюры, чеки, пластиковые карточки и др.

Функции денег. Деньги – это то, что деньги делают. Сущность денег выражается в тех функциях, которые они выполняют в процессе товарного производства и обращения. Итак, в современном мире деньги выполняют следующие функции:

- мера стоимости;
- средство обращения;
- средство накопления;
- средство платежа.

Реализация каждой из этих функций связана с решением особых проблем.

Деньги как средство обращения.

Самая привычная и понятная для нас функция денег – это использование их для оплаты приобретаемых товаров и услуг. Иными словами, деньги являются средством обращения, то есть товаром особого рода, обладающим всеобщей покупательной способностью.

В процессе обращения товаров деньги обязательно должны быть налично, ибо при совершении купли-продажи товаров или услуг их цена должна быть обращена в деньги. В этом процессе деньги выполняют функцию средства обращения.

Значение денег как средства обращения трудно преувеличить, так как они позволяют уйти от бартерного обмена товарами и услугами. Громоздкий процесс бартера приводит к тому, что человек, желающий, например, купить рыбу и продать керамическую посуду, вынужден искать того, кто хочет продать рыбу и купить посуду.

Замена бартера денежным обращением, во-первых, отделяет акт продажи от акта покупки. То есть, в нашем случае, деньги дают возможность продавцу посуды сначала продать свой товар, а затем уже купить на вырученные деньги рыбу. Во-вторых, деньги дают возможность осуществить несравненно больший выбор товаров и партнеров по совершению сделок, чем при бартере. В-третьих, деньги выступают всеобщим эквивалентом стоимости, и именно поэтому обладают всеобщей покупательной способностью, а, следовательно, служат универсальным средством обмена. Использование денег как средства обращения приводит к снижению издержек обращения. Денежный обмен требует гораздо меньших усилий и времени, чем бартер. Снижая издержки обращения, он также стимулирует развитие специализации и торговли и, таким образом, способствует общему росту благосостоянию общества.

Однако бартерный обмен не исчез абсолютно с появлением денег как средства обращения. Он сохранился и в современном мире, а в некоторых случаях даже сохранился. К примеру, при высоком уровне инфляции бартерные сделки могут быть более выгодными, чем оплата «живыми» деньгами. Наглядным примером этому могут служить страны входящие в СНГ, которые предпочитают бартерный обмен своей продукцией, вследствие обесценивания рубля и крайнего недостатка «твердой», конвертируемой валюты.

Бартер существует в современном мире также за счет расширения компьютерных методов поиска и расчета с партнерами. Своеобразным бартером можно назвать и оплату труда на предприятиях, в кооперативах и других организациях товарами, минуя денежную заработную плату или частично компенсируя ее.

Большинство людей при мысли о деньгах представляют себе цветные бумажки, называемые банкнотами Центрального банка России, и монеты разного достоинства. Экономисты же объединяют все это воедино и называют этот компонент денежной массы наличностью. Кроме того, к деньгам как средству обращения относятся кредиты, выдаваемые под вклады в коммерческих банках, называемые бессрочными депозитами, или вкладами до востребования. Такие чеки широко используются в качестве средства обращения в США и Европе. Они могут быть незамедлительно обращены в бумажные и металлические деньги по первому требованию владельца.

Итак, наличные деньги плюс вклады до востребования являются средством обращения. Но все ли это? Следует ли отнести сюда сберегательные счета, вклады в ссудно-сберегательных учреждениях, государственные ценные бумаги? Но все это нельзя использовать непосредственно как средство обращения.

Деньги как мера стоимости.

Деньги выступают также в качестве меры стоимости. Общество использует денежную единицу для измерения относительных стоимостей разнообразных товаров и услуг. Также как мы измеряем расстояние, объем или вес соответствующей единицей измерения: метры, килограммы или литры, так мы соизмеряем и стоимость товара или услуги в денежном выражении. Точно таким же образом в экономике поступает правительство, когда устанавливает свою собственную меру стоимости. С помощью выбранной денежной единицы измеряется относительная стоимость всех товаров и услуг. Единая денежная единица значительно облегчает сравнение стоимостей различных товаров и установление эквивалентных соотношений между ними.

Предположим, что экономическая система не имеет меры стоимости. Тогда, вместо того, чтобы однозначно выражать цену каждого товара нам бы пришлось составлять пропорции обмена каждого товара на другие. Для различных товаров и услуг количество возможных пропорций составляло бы $n(n-1)/2$. В таком случае вычисление стоимости товара стало бы чрезвычайно сложным.

Деньги как мера стоимости не выполняют свою функцию в период быстрой инфляции. Ведь измерение ценности блага осуществляется через «цену», то есть через количество денежных знаков, выражающее экономическую ценность данного блага. А так как цены в рыночной экономике находятся в постоянном движении, то для измерения стоимости блага приходится различать «номинальную» и «реальную» цены.

Номинальная цена – это то количество денег, которое требуется для оплаты данного блага по сложившейся на данный момент рыночной цене. Реальная цена – это количество денег, которое потребовалось для оплаты того же блага по ценам базового периода.

Таким образом, в период быстрой инфляции растет номинальная цена, а деньги обесцениваются и перестают выполнять функцию меры стоимости, но продолжают служить средством обмена. В условиях гиперинфляции, такой, какая была в Израиле в 70-х годах или в Боливии в 80-х, роль меры стоимости начинает играть устойчивая иностранная валюта, например доллар США, по отношению к которой определяется курс национальной валюты. В то время как национальная валюта обесценивается, стоимость товаров, выраженная в иностранной валюте, остается постоянной. На нее обычно и ориентируются предприятия и торговцы.

Между деньгами и ценами на товары существует обратная зависимость. То есть когда покупательная способность денег падает, цены растут, и наоборот, когда покупательная способность денег растет, цены – падают.

Деньги как средство накопления.

Если товаропроизводитель, продав свой товар, в течение достаточно длительного времени не покупает другие товары, то деньги изъятые из обращения начинают выполнять функцию средства накопления.

Деньги выполняют эту функцию потому, что они дают их владельцу возможность приобретать товары и услуги в будущем. То есть деньги обеспечивают их владельцу будущую покупательную способность. Деньги могут выполнять эту функцию, поскольку наделены «совершенной ликвидностью», т. е. в любое время готовы исполнить роль платежного средства и, накапливаясь, они не меняют своей номинальной ценности.

Владение деньгами за редким исключением не приносит денежного дохода, который извлекается при хранении богатства, например, в форме недвижимого имущества (собственности) или ценных бумаг (акций, облигаций и т. д.). С деньгами как средством накопления можно совершать следующие операции:

1. Покупка драгоценных металлов или камней (ювелирные изделия);
2. Покупка имущества и вещей, имеющих небольшой, но постоянный спрос;
3. Покупка долговых обязательств;
4. Покупка ценных бумаг, имеющих постоянный спрос;
5. Покупка иностранной валюты;
6. Хранение местной валюты дома в виде наличных денежных накоплений;
7. Хранение местной валюты в банке в виде безналичных денежных средств.

Деньги в функции средства накопления стихийно регулируют денежное обращение. Так, при уменьшении производства товаров и сокращении товарооборота часть денег уходит из обращения и превращается в сокровища. Когда же производство расширяется и товарооборот растет, эти деньги вновь вступает в обращение.

Таким образом, денежное накопление – жизненно необходимая для рыночной экономики функция денег, потому что без этого невозможен экономический рост. Но для реализации этой функции, деньги должны сохранять исходный уровень покупательной способности в течение длительного периода. Только при этом условии деньги смогут устойчиво представлять долю общественного богатства, соответствующую размеру накопленных денежных знаков. Иными словами, накапливаемые деньги – это временное изъятие из процесса обращения средств обращения.

Несмотря на совершенную ликвидность, деньги как средство накопления все же имеют определенные недостатки:

1. Наличные деньги не приносят их владельцу дохода, в отличие от банковских вкладов, акций, облигаций и др.
2. В период быстрой инфляции деньги не могут служить в качестве средства накопления, так как они постоянно обесцениваются. В таких ситуациях люди предпочитают хранить деньги только в течение короткого периода, и задолго до наступления инфляции приобретают на них недвижимость или иные активы, которые, хотя и не являются весьма ликвидными, но не утрачивают своей стоимости, как деньги. В условиях гиперинфляции национальные деньги меняют на более устойчивую иностранную валюту.

Деньги как средство платежа.

С развитием товарного обмена возникает своеобразная его форма. Отчуждение товаров может быть отделено по времени от реализации его цены, то есть товары могут быть проданы в кредит. Несовпадение во времени покупок и продаж порождает функцию денег как средства платежа, Деньги выполняют данную функцию при продаже товаров с отсрочкой платежа (в кредит), деньги при определении цен товаров функционируют идеально, как мера стоимости, но не играют роль средства обращения. Покупателями уплачиваются деньги за товары лишь при наступлении срока платежа, В этом случае деньги в процессе обращения не противостоят непосредственно товарам, а поступают в оборот лишь через известное время. Данная функция отражает дальнейшее развитие производственных и торговых связей между людьми. Функция денег в качестве средства платежа предполагает развитие роли денег не только как покупательного средства, но и как покупательного средства, но и как воплощение общественного богатства вообще, то есть сокровища. Но данная функция не ограничивается пределами сферы товарного обращения.

После применения денег в качестве средства платежа значительно расширяется в связи с развитием кредита и кредитной системы, которые одновременно суживают применение денег как средства обращения. Развитие кредитных отношений и функции денег как платежного средства приводит к появлению кредитных денег. Кредит порождает долговые обязательства – векселя. В момент погашения долга деньги и выступают как средство платежа. По мере расширения товарно-денежных отношений наличные деньги стали заменяться векселями, выдаваемыми отдельными лицами. Вексель – это составленное в узаконенной форме письменное безусловное долговое обязательство векселедателя или иного указанного в нем плательщика уплатить по истечении срока сумму, указанную в векселе. Вексель вошел в широкую практику в связи с развитием коммерческого кредита, который предоставляют друг другу товаропроизводители.

Основы денежной политики.

Монетарная политика государства – это меры, предпринимаемые государством для регулирования объема **денежного предложения**.

Денежное предложение, взаимодействуя с денежным спросом, оказывает влияние на объем национального производства, безработицу, цены.

Монетарная политика, проводимая государством, опирается на современную теорию монетаризма.

Основные положения теории монетаризма:

- ✓ «Деньги имеют значение», они играют в экономике первостепенную роль. Деньги – главный, центральный элемент хозяйственной системы, определяющий состояние хозяйственной конъюнктуры и весь ход воспроизводственного процесса.
- ✓ Ценовая стабильность, устойчивость денежной единицы – залог благополучного развития экономики.
- ✓ Поскольку спрос на деньги зависит от немногих факторов и не подвержен сильным колебаниям, основным фактором, влияющим на состояние экономики, является денежное предложение. Именно изменения денежного предложения сказываются на совокупном спросе, объеме производства и доходах, занятости и ценах.
- ✓ Все нарушения макроэкономического равновесия являются следствием неправильно проводимой денежно-кредитной политики.
- ✓ Денежное предложение – экзогенная (задаваемая извне) величина и не зависит от состояния экономики;
- ✓ Рыночная экономика способна к саморегулированию, поэтому вмешательство государства в экономику должно быть ограничено регулированием количества денег в обращении. «Ни одно правительство не может быть мудрее рынка», «чем слабее экономическая роль государства, тем выше благосостояние людей» – таковы разделяемые монетаристами воззрения.
- ✓ Фискальная политика малоэффективна, и основной упор должен делаться на монетарную политику.
- ✓ Рост денежной массы должен проходить в соответствии с основным монетарным правилом, согласно которому «денежное предложение должно расширяться ежегодно в том же темпе, что и ежегодный темп роста реального ВВП».

Практической основой монетарной политики служит тезис о том, что в краткосрочном периоде рост денежной массы приводит к росту объема реального ВВП и сокращает безработицу.

Механизм воздействия монетарной политики на объем национального производства и занятости состоит в следующем.

- ✓ Исходя из задач, стоящих перед экономикой, центральный банк увеличивает (сокращает) денежное предложение. Реакцией на эти действия является падение (рост) процентной ставки.
- ✓ Изменение уровня процентной ставки увеличивает (сокращает) инвестиционный спрос. Таким образом, государство (центральный банк) воздействует на величину инвестиций – наиболее гибкий элемент совокупного спроса.

- ✓ Изменение инвестиций с мультипликационным эффектом отражается на объеме ВВП и уровне безработицы.

Инструменты денежно-кредитной (монетарной) политики

Операции на открытом рынке. Это купля-продажа центральным банком государственных ценных бумаг.

Если центральный банк стремится уменьшить массу денег, он начинает активно продавать государственные бумаги. Их предложение увеличивается, а рыночная цена падает; доходность для покупателя растет – спрос на ценные бумаги правительства увеличивается. Клиенты коммерческих банков снимают деньги со своих счетов, происходит замещение денег ценными бумагами.

Помимо того, что операции на открытом рынке непосредственно влияют на денежную массу, они порождают вторичный эффект. В результате покупки клиентами ценных бумаг сокращается величина резервов банка и уменьшается сумма кредитов, которую может выдавать банк.

Скупка центральным банком ценных бумаг приводит к противоположному результату – масса денег в обращении увеличивается.

Учетная (ключевая) ставка. Эта ставка рефинансирования, по которой центральный банк предоставляет ссуды коммерческим банкам и переучитывает их векселя.

Если центральный банк повышает ключевую ставку, то для коммерческих банков (в случае возникновения у них дефицита резервов) кредит центрального банка обойдется дороже, поэтому они стараются увеличить свои резервы, скупая активы или требуя досрочного возврата выданных ссуд. И то и другое вызывает снижение объема денежной массы. Снижение ключевой ставки приводит к расширению кредита и увеличению количества денег в обращении.

Норматив обязательных резервов. Снижение или увеличение норматива обязательных резервов оказывает воздействие на размер избыточных резервов и величину денежного мультипликатора.

Если Центральный банк намерен увеличить денежную массу, ему следует снизить норму обязательных резервов. Её уменьшение переводит часть обязательных резервов в избыточные и, следовательно, расширяет возможность создания новых денег путем кредитования.

Если норма обязательных резервов будет увеличена, избыточные резервы коммерческих банков сократятся, тем самым их возможности создания новых денег уменьшатся.

Виды монетарной политики.

Политика «дешевых» денег проводится в период спада в целях стимулирования инвестиций и расширения объема производства. Для этого центральный банк **увеличивает предложение денег** путем:

- снижения норматива обязательных резервов;
- уменьшения учетной ставки;
- скупки на открытом рынке государственных ценных бумаг.

Политика «дорогих» денег проводится в период инфляции в целях сокращения совокупного спроса. Для этого центральный банк **уменьшает предложение денег** путем:

- увеличения норматива обязательных резервов;
- повышения учетной ставки;
- продажи на открытом рынке государственных ценных бумаг.

Эффективность монетарной политики

Существуют некоторые факторы, которые могут снижать результативность и эффективность монетарной политики.

Изменение денежного предложения, согласно эмпирическим данным, сказывается на величине ВВП через 6-12 месяцев, а на уровне цен – через 2-3 года. Такой временно лаг создает трудности при определении срока, когда надо начать проводить политику «дорогих» или «дешевых» денег.

Эффект изменения количества денег в обращении может сглаживаться из-за изменения скорости обращения денег. Например, проводится политика «дорогих» денег т.е. центральный банк стремится уменьшить количество денег в обращении, но если в это же время увеличивается скорость обращения денег, желаемый результат не достигается.

Возможно неадекватная реакция хозяйственных агентов на действия центрального банка. Поскольку на инвестиционный спрос помимо уровня процентной ставки влияют многие другие факторы, отнюдь не всегда то или иное изменение уровня процента вызовет соответствующее изменение спроса на инвестиции. Центральный банк, проводя политику «дешевых» денег, увеличивает избыточные резервы банков, но это не означает, что население и фирмы будут предъявлять соответствующий спрос на эти резервы.

Несмотря на отрицательные моменты, снижающие действенность денежно-кредитной политики, её гибкость, возможность «тонкой настройки», быстрота осуществления делают её достаточно эффективным методом государственного регулирования. Вместе с фискальной монетарная политика остается сегодня важнейшим инструментом в арсенале государственного воздействия на рыночную экономику.

Тема 4. Государственный бюджет и государственное регулирование экономики

Цель: сформировать понимание формирования и исполнения бюджетов всех уровней, иметь представление о методах государственного регулирования экономики, о функциях налогов и социальных услугах государства.

План:

1. Социально-экономическая сущность государственного бюджета
2. Бюджетная система и ее уровни
3. Принципы бюджетной системы
4. Функции Федерального бюджета
5. Основные доходы и расходы Федерального бюджета
6. Бюджеты субъектов РФ
7. Местные бюджеты
8. Государственный долг
9. Программирование как высшая форма государственного регулирования экономики

Государственный бюджет (госбюджет) – это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и органов местного самоуправления.

Проект бюджета ежегодно обсуждается и принимается законодательным органом – парламентом страны, региона или муниципальным собранием. В течение и по завершении финансового года представители исполнительной власти отчитываются о своей деятельности по мобилизации доходов и осуществлению расходов в соответствии с принятым законом о бюджете.

Государственный бюджет всегда представляет собой компромисс между основными социально-экономическими группами в стране: между общегосударственными и частными интересами граждан по поводу налогообложения доходов и собственности, между центром и регионами – по поводу распределения налогов и субсидий, между интересами отдельных отраслей и фирм – в отношении государственных заказов.

Бюджетной системой называется совокупность бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов (пенсионный фонд, фонды обязательного социального и медицинского страхования).

Принципы бюджетной системы Российской Федерации:

- единство бюджетной системы Российской Федерации;

- разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы;
- самостоятельность бюджетов;
- полнота отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- сбалансированность бюджета;
- эффективность и экономность использования бюджетных средств;
- общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов;
- гласность;
- достоверность бюджета;
- адресность и целевой характер бюджетных средств.

Федеральный бюджет составляет первый уровень бюджетной системы РФ, это основной финансовый план государства, утверждаемый Федеральным Собранием в виде федерального закона.

Основные функции федерального бюджета:

- перераспределение национального дохода и ВВП;
- государственное регулирование и стимулирование экономики;
- финансовое обеспечение социальной политики;
- контроль за образованием и использованием централизованного фонда денежных средств.

Основными доходами федерального бюджета являются налоговые, они составляют 93,5%, а около 34% от них составляет налог на добавленную стоимость.

Ряд федеральных налогов поступает в федеральный бюджет не полностью, часть из них направляется в бюджеты субъектов РФ и в местные бюджеты. Например, из налога на доходы физических лиц в федеральный бюджет поступает лишь 1% от общей суммы, из акцизов на этиловый спирт, водку и ликероводочные изделия, и спиртосодержащие растворы – 50% (ФЗ «О федеральном бюджете на 2006 год», ст.20). Полностью в федеральный бюджет поступают, например, налог на операции с ценными бумагами, акцизы на товары, ввозимые на территорию РФ, таможенные пошлины, сборы и иные таможенные платежи.

Исключительно из федерального бюджета финансируются следующие виды расходов:

- обеспечение деятельности Президента Российской Федерации, Федерального Собрания РФ, Счетной палаты РФ, федеральных органов исполнительной власти и их территориальных органов;
- функционирование федеральной судебной системы;

- осуществление международной деятельности в общедоверальных интересах;
- национальная оборона и обеспечение безопасности государства;
- фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу;
- государственная поддержка железнодорожного, воздушного и морского транспорта;
- государственная поддержка атомной энергетики;
- ликвидация стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций федерального масштаба;
- исследование и использование космического пространства;
- содержание учреждений, находящихся в государственной собственности
- формирование федерального собственности;
- обслуживание и погашение госдолга РФ;
- компенсация государственным внебюджетным фондам расходов на выплату государственных пенсий и пособий, подлежащих финансированию за счет средств федерального бюджета;
- пополнение государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней, государственного материального резерва;
- проведение выборов и референдумов Российской Федерации;
- обеспечение реализации решений федеральных органов власти, приведших к увеличению расходов или уменьшению доходов бюджетов других уровней;
- финансовая поддержка субъектов Российской Федерации;
- официальный статистический учёт и др.

Бюджеты субъектов Российской Федерации входят во второй уровень бюджетной системы. Бюджет субъекта РФ – это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ (БК РФ, ст.15).

Бюджеты субъектов РФ – один из главных каналов доведения до населения конечных результатов производства. Из этих бюджетов в значительной мере финансируется развитие отраслей производственной сферы, в первую очередь местной, легкой и пищевой промышленности; коммунального хозяйства; развитие транспорта и связи.

Федеральный закон о федеральном бюджете на каждый год содержит перечень регулирующих и закрепленных федеральных налогов и платежей субъектов РФ. Ежегодно в бюджеты субъектов РФ зачисляются поступления от следующих федеральных налогов и сборов:

- налога на прибыль предприятий и организаций – по ставкам, установленным законодательством Российской Федерации;
- налога на доходы физических лиц – в размере 99% доходов;
- акцизов на этиловый спирт-сырец, спирт питьевой, водку и ликероводочные изделия, спиртосодержащие растворы, производимые на территории РФ – в размере 50% доходов;
- акцизов на остальные товары, производимые на территории РФ, за исключением акцизов на нефть, природный газ, легковые автомобили и т.д. – в размере 100% доходов;
- лицензионных и регистрационных сборов – в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- платежей за пользование недрами – по нормативам, установленным законодательством Российской Федерации;
- платы за нормативные, сверхнормативные выбросы вредных веществ, размещение отходов и другие виды вредного воздействия на окружающую среду – в размере 81% доходов;
- прочих налогов, сборов, пошлин и других платежей, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Местные бюджеты составляют третий уровень бюджетной системы Российской Федерации. Ст. 14 БК РФ определяет бюджет муниципального образования (местный бюджет), как форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления. На местные органы власти возложена важная задача по осуществлению социальной политики государства. Финансирование мероприятий по социальному обслуживанию населения в значительной части проводится за счёт местных бюджетов.

В местные бюджеты зачисляются поступления от следующих федеральных и региональных налогов и сборов:

- налога на прибыль (доход) предприятий и организаций – в размере 5% поступлений в консолидированный бюджет области;
- налога на доходы физических лиц, удерживаемого предприятиями и организациями – в размере 57% поступлений в консолидированный бюджет области;
- налога на доходы физических лиц, удерживаемого налоговыми органами – в размере 100% поступлений в консолидированный бюджет области;
- акцизов на спирт этиловый, водку и ликёроводочные изделия – в размере 5% поступлений в консолидированный бюджет области;

- акцизов на прочие виды подакцизных товаров (за исключением акцизов на все виды минерального сырья и автомобили) – в размере 10% поступлений в консолидированный бюджет области;
- лицензионных и регистрационных сборов – в соответствии с законодательством РФ;
- налога на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте - в размере 40% поступлений;
- единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности – в размере 50% поступлений;
- налога на имущество предприятий – в размере 50% поступлений;
- налога с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения в размере 100% поступлений;
- платежей за пользование недрами – по нормативам, установленным законодательством Российской Федерации;
- платы за пользование водными объектами – в размере 50% поступлений;
- платежей за пользование лесным фондом – в размере 100% поступлений в консолидированный бюджет области;
- прочих налогов, сборов и пошлин, подлежащих зачислению в бюджеты муниципальных образований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Государственный долг – это сумма накопленных за определенный период времени бюджетных дефицитов за вычетом имевшихся за это время положительных сальдо бюджета. Различают внешний и внутренний государственный долг.

Внешний государственный долг – это долг иностранным государствам, организациям и отдельным лицам. Этот долг ложится, на страну наибольшим бременем, так как она должна отдавать ценные товары, оказывать определённые услуги, чтобы оплатить проценты по долгу и сам долг. Надо помнить также, что кредитор ставит обычно определённые условия, после выполнения, которых и предоставляется кредит.

Внутренний долг – это долг государства своему населению. Долговые обязательства могут иметь форму: кредитов, полученных правительством; государственных займов, осуществленных посредством выпуска ценных бумаг от имени правительства; других долговых обязательств. Долговые обязательства могут быть краткосрочными (до 1 года), среднесрочными (от 1 года до 5 лет), долгосрочными (от 5 до 30 лет). Погашаются долги в установленные сроки, которые не могут превышать 30 лет.

Рост госдолга влечёт за собой негативные экономические последствия.

Выплата процентов по государственному долгу увеличивает неравенство в доходах, поскольку значительная часть государственных обязательств сконцентрирована у наиболее состоятельной части населения. Погашение государственного внутреннего долга приводит к тому, что деньги из карманов менее обеспеченных слоев населения переходят к более обеспеченным, т. е. те, кто владеет облигациями, становится еще богаче. Повышение ставок налогов как средство выплаты государственного внутреннего долга или его уменьшения, может подорвать действие экономических стимулов развития производства, снизить интерес к вложениям средств в новые рискованные предприятия, а также усилить социальную напряжённость в обществе. Существование внешнего долга предполагает передачу части созданного внутри страны продукта за рубеж (в случае выплаты процентов или сумм основного долга). Рост внешнего долга снижает международный авторитет страны. Когда правительство берёт заём на рынке капиталов для рефинансирования долга или уплаты процентов по государственному долгу, это неизбежно приводит к увеличению ставки процента на капитал. Рост процентной ставки влечет за собой снижение капитализированной стоимости, сокращение частных капиталовложений, в результате последующие поколения могут унаследовать экономику с уменьшенным производственным потенциалом и всеми вытекающими отсюда отрицательными последствиями.

Государственное регулирование экономики – система типовых мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, осуществляемых государственными органами для достижения основных макроэкономических целей.

Объекты государственного регулирования:

- экономический цикл;
- отраслевая и региональная структура экономики;
- условия накопления капитала;
- занятость и цены;
- денежное обращение;
- НИОКР;
- условия конкуренции;
- состояние окружающей среды;
- внешнеэкономические связи и т.д.

Инструменты государственного регулирования:

- лицензирование, регламентация, антимонопольные запреты, квотирование, стандарты, нормативы;
- государственные заказы, займы, дотации и субсидии;
- прогнозы, планы, программы;

- налоги, налоговые льготы, таможенные пошлины, учетная ставка, норматив обязательных резервов, операции на открытом рынке, валютные интервенции и др.

Методы государственного регулирования.

Административные. Эти методы базируются на силе государственной власти и включают меры запрета, разрешения, принуждения и убеждения, они ограничивают свободу экономического выбора.

Административные методы основаны на соответствующем законодательстве о собственности, сделках, договорах и обязательствах, защите потребителей, труде и социальной защищенности, охране природы, налогах, ограничении монополистической деятельности и т.п.

Экономические. Эти методы предусматривают сохранение свободы выбора, они предполагают воздействие государства на экономические интересы хозяйствующих субъектов, создание у них материальной заинтересованности в выборе такой линии поведения, которая способствует проводимой государственной политике.

Экономические методы делятся на:

а) прямые, к которым относится деятельность государственного сектора – совокупности предприятий, учреждений и других организаций, принадлежащих полностью или частично государству.

Государственное предпринимательство (производство, закупки, продажи товаров, инвестиции), оказывает большое влияние на развитие частного сектора и экономики в целом;

б) косвенные, к которым относятся: бюджетно-налоговая (фискальная) политика – маневрирование доходами и расходами бюджета и денежно-кредитная (монетарная) политика – регулирование количества денег в обращении в целях воздействия на экономику.

Программирование – высшая форма государственного регулирования, предполагающая комплексное использование всех методов государственного регулирования для достижения определенных экономических целей.

Объекты программирования: отрасли, регионы, социальная сфера, научно-технический прогресс, занятость, темпы экономического роста, внешняя торговля и т.д.

По срокам различают: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные программы, а по видам:

целевые (программы развития какой-либо отрасли или региона, определенного направления НТП или занятости, например, молодежи);

общенациональные (стабилизации или развития экономики в целом);

чрезвычайные (борьба с инфляцией, массовой безработицей, социальная защита беднейшего населения и т.п.).

Стадии программирования:

- формирование целевой функции;
- разработка нескольких вариантов экономической политики, обеспечивающих достижение цели;
- составление бюджетов по отдельным вариантам, определение системы управления и контроля за той или иной политикой;
- выбор программы.

Отличие программ, разрабатываемых в условиях рыночной экономики, от планов, принимавшихся в административно-командной (плановой) экономике и носивших директивный характер, состоит в их рекомендательно-индикативном (пожелательном) характере.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

Основные источники

1. Соколова, С.В. Основы экономики [Текст]: учебное пособие для НПО / под ред. С.В. Соколовой. – М.: Академия, 2008. – (Начальное профессиональное образование). – 96с.
2. Соколова, С.В. Основы экономики: Рабочая тетрадь [Текст]: учебное пособие для НПО / под ред. С.В. Соколовой. – М.: Академия, 2007. – (Начальное профессиональное образование). – 48 с.

Дополнительные источники

1. Кожевников, Н.Н. Основы экономики и управления [Текст]: учебное пособие для СПО / под ред. Н. Н. Кожевникова, Т.Ф. Басова. – М.: Академия, 2009. - (Среднее профессиональное образование).-256с.
2. Череданова, Л.Н. Основы экономики и предпринимательства [Текст]: учебное пособие для НПО / под ред. Л.Н. Чередановой. – М.: Академия, 2007. - (Начальное профессиональное образование). - 176с.

Интернет-источники

1. А. Горячев, В. Чумаченко, Финансовая грамота, М., 2009 г. – URL: <http://www.nes.ru/dataupload/files/projects/financial-literacy/>
2. Банковская азбука «Банковский вклад», ЦБ РФ, М., 2013 г. – URL: <http://www.cbr.ru/fingramota/files/dep.pdf>
3. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации. – URL: <http://www.budget.gov.ru/>
4. Как получить кредит по самой низкой процентной ставке? ЦБ РФ, М. – URL: http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=fg_3 –
5. Обучающая игра «Насколько хорошо ты знаешь деньги», ЦБ РФ, М. – URL: http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=fg_2
6. Основы инвестирования и управления личными финансами «Школа денег». – URL: <http://www.schoolmoney.ru>
7. Сайт Министерства развития РФ. – URL: <http://www.economy.gov.ru>
8. Официальное интернет-представительство Президента России. – URL: <http://document.kremlin.ru>
9. Сайт Федеральной Антимонопольной службы. – URL: <http://www.fas.gov.ru>
10. Сайт Министерства финансов РФ. – URL: <http://www.minfin.ru/>
11. Сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru>
12. Сайт Центрального Банка России. – URL: <http://www.cbr.ru>
13. Сайт Федеральной службы по финансовым рынкам. – URL: <http://www.fcsr.ru>
14. Сайт МФ РФ статистика. – URL: <http://www.eeg.ru/> –