



# ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ

ПРОГРАММА ДОВУЗОВСКОЙ ПОДГОТОВКИ

# Программа курса

- Раздел 1. Человек и общество
- Раздел 2. Экономика
- Раздел 3. Социальные отношения
- Раздел 4. Политика
- Раздел 5. Право

# Тема 2. Экономическая сфера жизни общества

## Лекция 2.

**Панькова Наталья Михайловна**

к.ф.н., ст. преподаватель кафедры  
истории и философии науки и техники  
Института социально-гуманитарных  
технологий

Томского политехнического университета



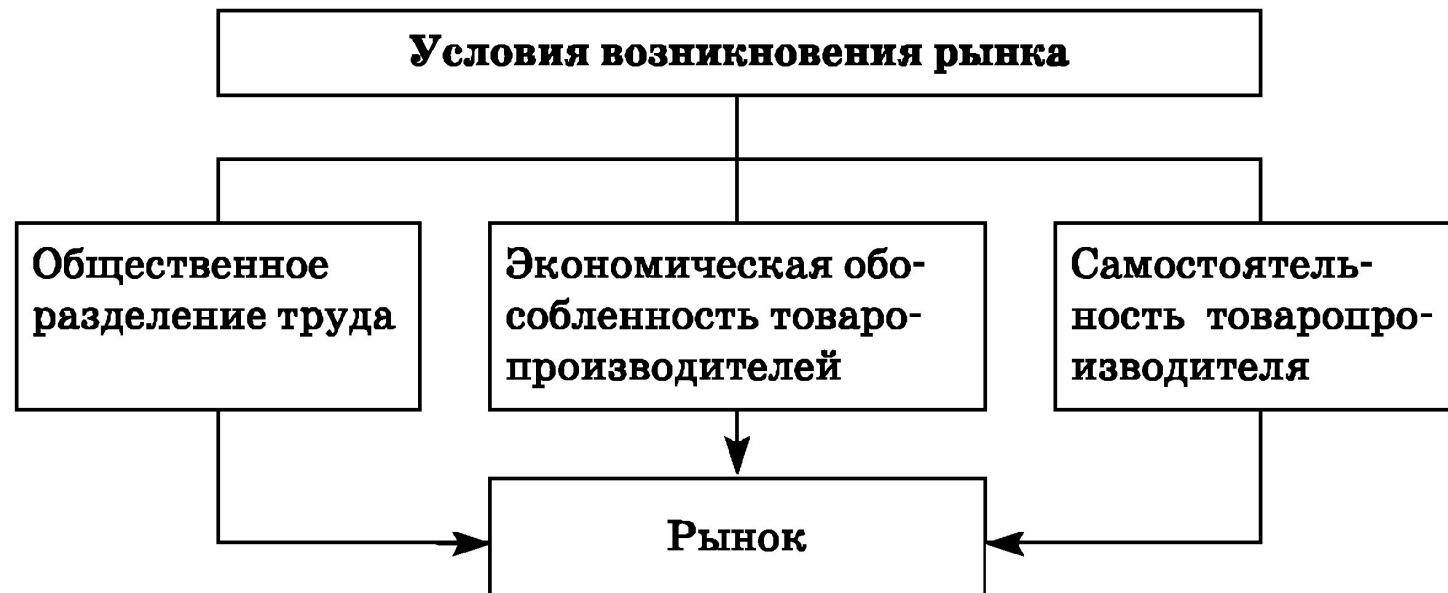
# Вопросы:

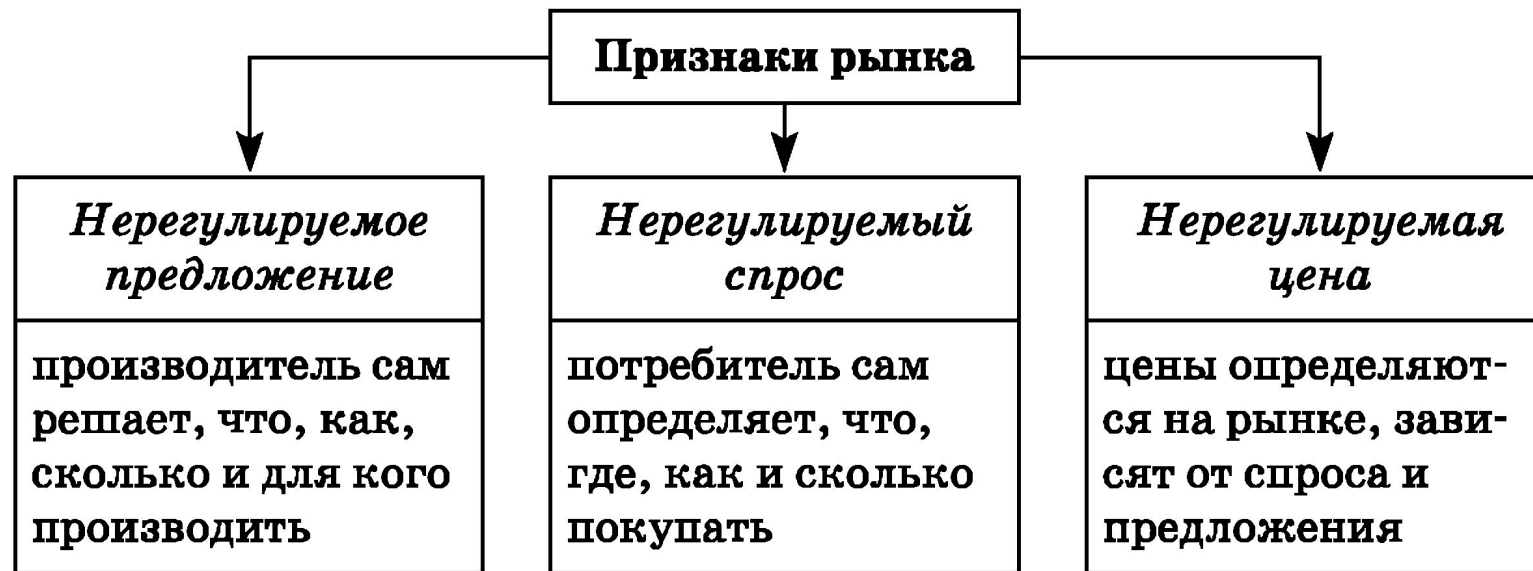
1. Экономика и экономическая наука
2. Факторы производства и факторные доходы
3. Экономические системы
4. Рынок и рыночный механизм. Спрос и предложение
5. Постоянные и переменные затраты
6. Финансовые институты. Банковская система
7. Основные источники финансирования бизнеса
8. Ценные бумаги
9. Рынок труда. Безработица
- 10.** Виды, причины и последствия инфляции
- 11.** Экономический рост и развитие. Понятие ВВП
- 12.** Роль государства в экономике. Налоги
- 13.** Государственный бюджет. Мировая экономика
- 14.** Рациональное экономическое поведение собственника, работника, потребителя, семьянина, гражданина

## 4. Рынок и рыночный механизм. Спрос и предложение

Экономическая теория и анализ опыта ведения хозяйства в различных странах мира показывают, что до сих пор не изобретено более эффективного инструмента развития экономики, чем рынок.

*Рынок — совокупность всех отношений, а также форм и организаций сотрудничества людей друг с другом, касающихся купли-продажи товаров и услуг.*





- Рынок обладает главным неоспоримым преимуществом - он предполагает свободу производителя и потребителя: они сами делают свой выбор, и ответственность за него возложена на них самих.
- Людей не принуждают сверху силой, их не загоняют в определенную систему.
- Можно сказать, что рынок более естествен, так как отвечает природному стремлению человека к свободе. В условиях рынка никто, кроме самого производителя, не решает, какие товары и как следует производить. Проиграл - виноват ты сам, потому что неверно оценил ситуацию на рынке.

## Функции рынка

<b>Наименование функции</b>	<b>Её содержание</b>
Посредническая	Соединение производителей товаров и их потребителей
Ценообразования	Установление <i>равновесной цены</i> на тот или иной вид товара — <i>цены, при которой спрос на товар равен предложению товара</i>
Информационная	Предоставление информации о размерах того или иного производства и удовлетворении потребительского спроса на конкретные товары
Регулирующая	«Перетекание» капиталов из менее выгодных отраслей производства с пониженными ценами в более прибыльные отрасли с повышенными ценами
Санитарная (оздоровительная)	«Освобождение» экономики от неэффективной хозяйственной деятельности: банкротство (несостоятельность, крах) нерентабельных предприятий и процветание общественно полезных производств



## Черты рынка

<b>Позитивные</b>	<b>Негативные</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>— Способствует эффективно-му распределению ресур-сов, направляя их в те от-расли, где они в данный момент более всего необхо-димы, т.е. объективно формирует структуру про-изводства.</li><li>— Стимулирует научно-тех-нический прогресс и тем самым способствует ресур-сосбережению в обществе.</li><li>— Направляет всю экономи-ческую деятельность на удовлетворение потребно-стей человека и общества, т. е. создаёт материальную заинтересованность произ-</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>— Не гарантирует решение таких со-циально-экономических проблем, как безработица, инфляция, за-щита окружающей среды, обеспе-чение экономической безопасно-сти, развитие фундаментальной науки.</li><li>— Распределяет продукты по резуль-татам конкуренции, что рождает социальное неравенство.</li><li>— Порождает тенденцию к монопо-лизации производства, поскольку необходимость защиты от конку-рентов приводит к сговорам и сли-яниям; научно-технический про-гресс вызывает необходимость концентрации и накопления ка-питала.</li></ul>

<b>Позитивные</b>	<b>Негативные</b>
<p>водить то, в чём есть потребность.</p> <p>— Стихийно координирует действия людей в процессе экономической деятельности, опираясь на принципы саморегуляции и сопоставляя экономические интересы</p>	<p>— Не решает проблему внешних затрат (эффектов), т. е. затрат, не отражённых в ценах рынка, которые ложатся на плечи общества.</p> <p>— Не может решить все региональные проблемы, которые связаны, прежде всего, с неравномерностью распределения природных, инвестиционных и человеческих ресурсов.</p> <p>— Способствует циклическому развитию, в основе которого лежит необходимость обновления капитала</p>

## Классификации рынков

<b>Основа классификации</b>	<b>Виды рынков</b>
Действующее законодательство	<i>Легальный (законный); нелегальный (теневой)</i>
Объекты купли-продажи	<i>Товаров (товарные биржи, ярмарки, аукционы и т. д.) и услуг; факторов производства (труда, капитала (денег, ценных бумаг), земли, интеллектуальных продуктов и информации); жилья и прочих сооружений</i>
Пространственный признак	<i>Мировой; национальный; региональный; местный</i>
Тип конкуренции	<i>Совершенной (чистой) конкуренции; несовершенной конкуренции (монопольственной конкуренции, олигополии, монополии)</i>
Географический признак	<i>Внутренний; внешний</i>
Характер продаж	<i>Оптовый; розничный</i>
Уровень насыщенности	<i>Равновесный; избыточный; дефицитный</i>
Степень регулируемости	<i>Регулируемый; нерегулируемый</i>



**Условия,  
необходимые для развития  
рыночного хозяйства**

***Конкурентная среда***

- свободное ценообразование;
- многообразие форм собственности;
- отсутствие монополизации рынка;
- действие законов, охраняющих права частной собственности

***Наличие резервов роста экономики  
(свободные капиталы, запас трудовых и природных ресурсов)***

***Обеспечение подвижности ресурсов***

***Функционирование инфраструктуры рынка, организующей движение товарных и денежных потоков и обеспечивающей участников рынка необходимой информацией***



Ещё одним элементом рыночного саморегулирования выступает *конкуренция*.



## Черты конкуренции

Позитивные	Негативные
<ul style="list-style-type: none"><li>— Снижение затрат.</li><li>— Ограничение возможности возникновения монополий (от гр. моно — один, poleo — продаю), которые, контролируя основную часть производства или сбыта определённого товара, могут взвинчивать цены, снижать качество и т. д.</li><li>— Создание возможности выбора для потребителя.</li><li>— Формирование условий для гибкого реагирования экономики на изменение обстановки.</li><li>— Стимулирование внедрения технических достижений в производство, улучшения качества продукции</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>— Постоянное разорение многих товаропроизводителей.</li><li>— Отвлечение неоправданно больших средств на рекламу.</li><li>— Использование нечестных методов борьбы:<ul style="list-style-type: none"><li>• подкуп работников и шантаж;</li><li>• сокрытие дефектов в товарах;</li><li>• подделка продукции конкурентов;</li><li>• промышленный шпионаж и др.</li></ul></li><li>— Чрезмерная эксплуатация ресурсов.</li><li>— Экологические нарушения</li></ul>



## Характерные черты типов конкуренции

Линии сравнения	Совершенная (чистая) конкуренция	Несовершенная конкуренция		
		Монополистическая	Олигополия (от гр. oligos — несколько, poleo — продаю)	Чистая монополия
1. Число фирм	Очень много	Много мелких	Несколько (3–5 фирм)	Одна
2. Тип товаров	Одинаковые изделия	Разные изделия сходного назначения	Одинаковые или различные изделия	Уникальный товар, не имеющих заменителей
3. Контроль над ценой	Отсутствует	Некоторый, но в узких рамках	Ограниченный взаимной зависимостью, значителен при сговоре	Значительный, фирма сама устанавливает рыночную цену



Линии сравнения	Совершенная (чистая) конкуренция	Несовершенная конкуренция		
		Монополистическая	Олигополия (от гр. oligos — несколько, poleo — продаю)	Чистая монополия
4. Условия вхождения в отрасль	Очень лёгкие, нет препятствий	Сравнительно лёгкие	Существенные препятствия	Нет вхождения
5. Пример отраслей	Сельское хозяйство, бытовые услуги	Розничная торговля, производство одежды, обуви, мебели, аптеки, рестораны	Производство стали, автомобилей, сельхозмашин, инвентаря, авиатранспорта и др.	Энергетика, железнодорожные перевозки, местные предприятия коммунального хозяйства





<p><b>6. Определе- ние</b></p>	<p><i>Рыночная система, когда многочисленные, независимо действующие производители продают одинаковую продукцию, причём ни один из них не в состоянии контролировать рыночную цену</i></p>	<p><i>Рыночная система, когда многочисленные производители продают схожие товары, стремясь придать им реальные или мнимые уникальные качества</i></p>	<p><i>Рынок, на котором доминирует несколько фирм, т. е. несколько продавцов противостоят множеству покупателей</i></p>	<p><i>Рынок, на котором один продавец противостоит множеству покупателей</i></p>
------------------------------------	--	---	---	--



# Классификация рынков

<b>Основа классификации</b>	<b>Виды рынков</b>
Действующее законодательство	<i>Легальный (законный); нелегальный (теневой)</i>
Объекты купли-продажи	<i>Товаров (товарные биржи, ярмарки, аукционы и т. д.) и услуг; факторов производства (труда, капитала (денег, ценных бумаг), земли, интеллектуальных продуктов и информации); жилья и прочих сооружений</i>
Пространственный признак	<i>Мировой; национальный; региональный; местный</i>
Тип конкуренции	<i>Совершенной (чистой) конкуренции; несовершенной конкуренции (монопольственной конкуренции, олигополии, монополии)</i>
Географический признак	<i>Внутренний; внешний</i>
Характер продаж	<i>Оптовый; розничный</i>
Уровень насыщенности	<i>Равновесный; избыточный; дефицитный</i>
Степень регулируемости	<i>Регулируемый; нерегулируемый</i>

**Условия,  
необходимые для развития  
рыночного хозяйства**

*Конкурентная среда*

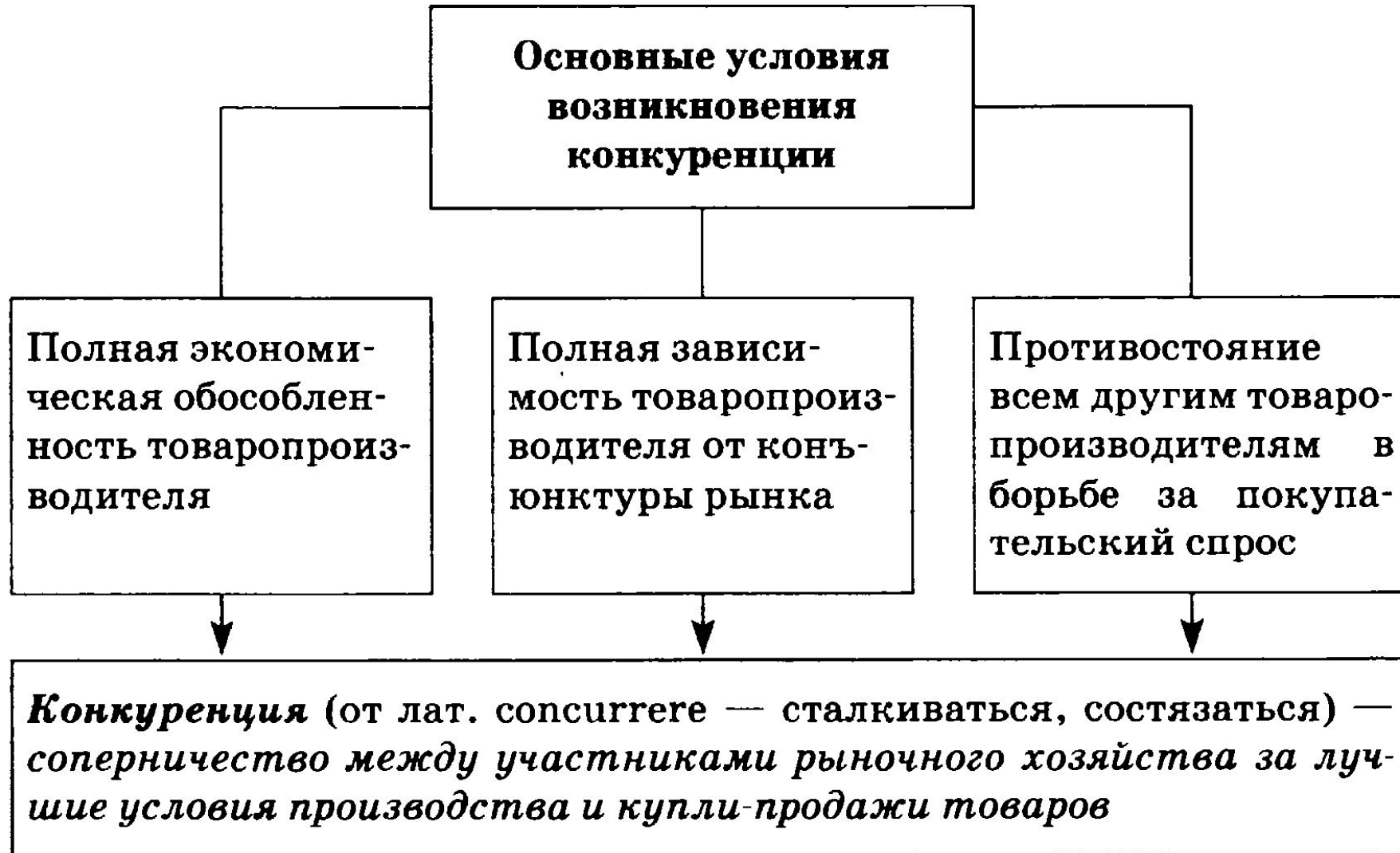
- свободное ценообразование;
- многообразии форм собственности;
- отсутствие монополизации рынка;
- действие законов, охраняющих права частной собственности

*Наличие резервов роста экономики  
(свободные капиталы, запас трудовых и природных ресурсов)*

*Обеспечение подвижности ресурсов*

*Функционирование инфраструктуры рынка, организующей движение товарных и денежных потоков и обеспечивающей участников рынка необходимой информацией*

# Конкуренция как механизм рыночного регулирования

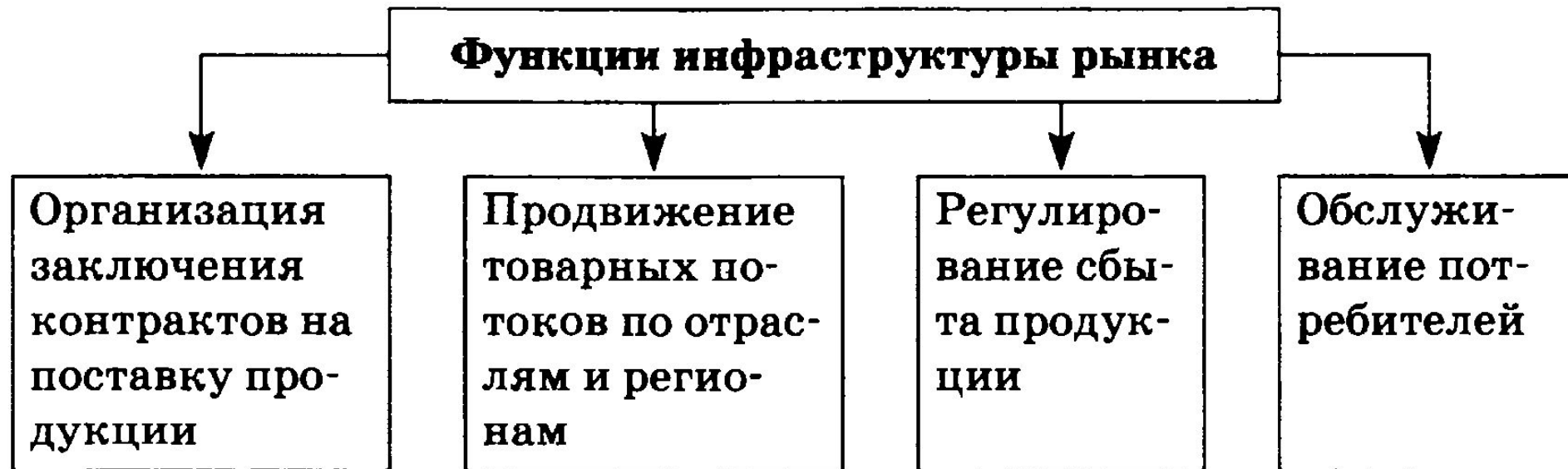


## Черты конкуренции

Позитивные	Негативные
<ul style="list-style-type: none"><li>— Снижение затрат.</li><li>— Ограничение возможности возникновения монополий (от гр. моно — один, poleo — продаю), которые, контролируя основную часть производства или сбыта определённого товара, могут взвинчивать цены, снижать качество и т. д.</li><li>— Создание возможности выбора для потребителя.</li><li>— Формирование условий для гибкого реагирования экономики на изменение обстановки.</li><li>— Стимулирование внедрения технических достижений в производство, улучшения качества продукции</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>— Постоянное разорение многих товаропроизводителей.</li><li>— Отвлечение неоправданно больших средств на рекламу.</li><li>— Использование нечестных методов борьбы:<ul style="list-style-type: none"><li>• подкуп работников и шантаж;</li><li>• сокрытие дефектов в товарах;</li><li>• подделка продукции конкурентов;</li><li>• промышленный шпионаж и др.</li></ul></li><li>— Чрезмерная эксплуатация ресурсов.</li><li>— Экологические нарушения</li></ul>

# Инфраструктура рыночного хозяйства

- Рыночная инфраструктура - понятие емкое, разноплановое и представляет собой совокупность учреждений, организаций, государственных и коммерческих предприятий, различных служб, назначение которых - обеспечение нормального функционирования рынков.



## Инфраструктура рынка

**Биржа** (от лат. bursa — кошелёк, мешок) — организационно оформленный, регулярно функционирующий оптовый рынок однородных товаров, на котором заключаются сделки купли-продажи крупных партий товара

### Товарная

регулярно действующая организация, в которой совершаются сделки купли-продажи массовых взаимозаменяемых товаров со стандартными качественными характеристиками

### Фондовая

организованный рынок, на котором осуществляются сделки с ценными бумагами и иными финансовыми документами

### Труда

государственная структура, посредническое звено между работодателями и наёмными работниками

**Институты, связывающие рынки в единое целое**

- Транспортная сеть
- Система коммуникаций
- Информационные сети
- Страховые компании
- Суды

# Спрос и предложение

<p><b>Спрос —</b> <i>это желание потребителя купить конкретный товар или услугу по конкретной цене в течение определённого периода времени, подкреплённое готовностью оплатить покупку</i></p>	<p><b>Предложение —</b> <i>это желание производителя произвести и предложить к продаже на рынке свои товары по конкретным ценам из ряда возможных цен в течение определённого периода времени</i></p>
<p><b>Величина спроса —</b> <i>это объём (количество) товара определённого вида (в натуральном измерении), который покупатели готовы (хотят и могут) приобрести в течение определённого периода при определённом уровне цены на этот товар</i></p>	<p><b>Величина предложения —</b> <i>это объём (количество) товара определённого вида (в натуральном измерении), который производители готовы (хотят и могут) предложить в течение определённого периода при определённом уровне цены на этот товар</i></p>



Изменение спроса отражается изменением положения кривой спроса ( $D$ ), т. е. её перемещением на плоскости (см. график 1). Каждая данная кривая спроса строится для неизменных факторов спроса  $\rightarrow$  изменение спроса происходит под воздействием изменения одного или нескольких факторов спроса.

Изменение величины спроса есть движение вдоль кривой спроса ( $D$ ) при неизменности факторов спроса (см. график 2). Взаимосвязь между изменением спроса и величины спроса проявляется в следующем: когда спрос увеличивается, повышаются объёмы спроса при всех ценах, и наоборот

Изменение предложения отражается изменением положения кривой предложения ( $S$ ), т. е. её перемещением на плоскости (см. график 3). Каждая данная кривая предложения строится для неизменных факторов предложения  $\rightarrow$  изменение предложения происходит под воздействием изменения одного или нескольких факторов предложения.

Изменение величины предложения есть движение вдоль кривой предложения ( $S$ ) при неизменности факторов предложения (см. график 4). Взаимосвязь между изменением предложения и величины предложения проявляется в следующем: когда предложение увеличивается, повышаются объёмы предложения при всех ценах, и наоборот

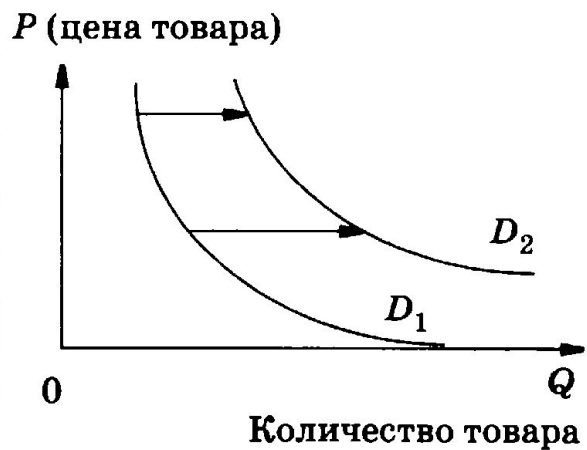


График 1. Изменение спроса

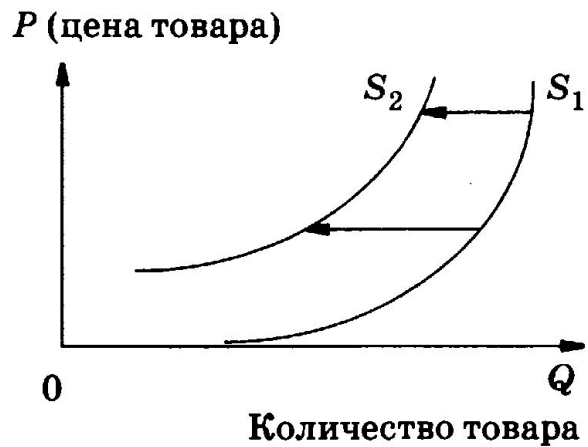


График 3. Изменение предложения

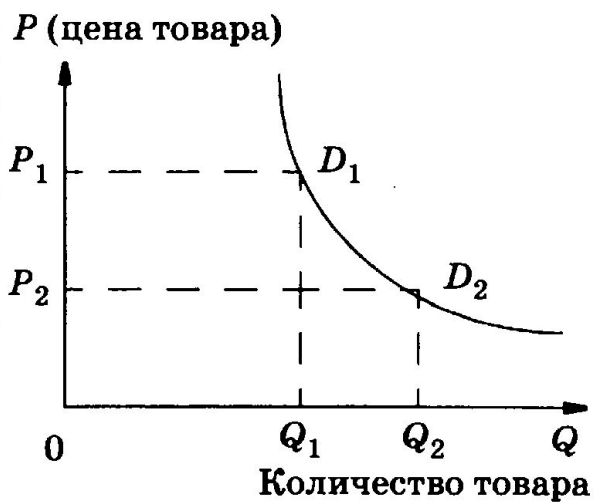


График 2. Изменение величины спроса

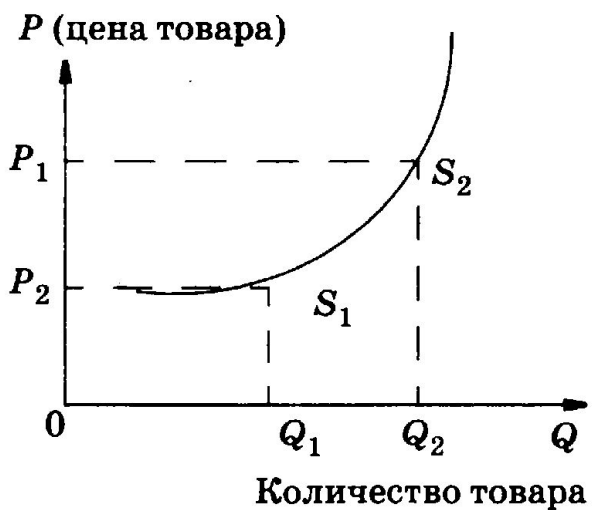


График 4. Изменение величины предложения

# Цена спроса и предложения

<i>Цена<sup>1</sup> спроса — максимальная цена, по которой потребители готовы купить некоторое количество товара за определённый период времени.</i>	<i>Цена предложения — минимальная цена, по которой продавцы готовы продать некоторое количество данного товара за определённый период времени.</i>
<i>Закон спроса: повышение цен обычно ведёт к снижению величины спроса, а снижение цен — к её увеличению.</i>	<i>Закон предложения: повышение цен обычно ведёт к росту величины предложения, а снижение цен — к её уменьшению.</i>

На спрос и предложение влияют также неценовые факторы.

---

<sup>1</sup> *Цена — количество денег, которое покупатель готов заплатить, а продавец желает получить за определённый товар (а точнее, за его единицу).*

# Неценовые факторы спроса

<b>Наименование фактора</b>	<b>Его сущность</b>
Вкусы и предпочтения потребителей	Благоприятное для данного товара изменение потребительских вкусов или предпочтений, вызванное рекламой или изменением моды, будет означать, что спрос возрастает, следовательно, кривая спроса сместится вправо. Неблагоприятные перемены в предпочтениях потребителей вызовут уменьшение спроса и смещение кривой спроса влево
Число потребителей	Рост численности населения, рождаемости, миграции и т. д. → увеличение числа потребителей приводит к росту спроса, что отразится в смещении кривой спроса вправо. Уменьшение числа потребителей ведёт к сокращению спроса и выразится в смещении кривой спроса влево
Денежные доходы населения	Обычно рост доходов ведёт к увеличению спроса, исключение составляют малоценные товары, или товары низшего качества, когда с ростом доходов спрос на них уменьшается, поскольку по мере роста благосостояния человек переходит на потребление более качественных товаров

## Неценовые факторы спроса

Цены на сопряжённые товары	Существуют взаимозаменяемые товары (заменители), например, кофе и чай: увеличение цен на кофе может привести к повышению спроса на чай. Существуют сопутствующие товары (комплиментарные), например, бензин и автомобили: увеличение цен на один товар приводит к сокращению спроса на сопутствующий товар
Потребительские ожидания	Ожидание повышения цен или увеличения дохода ведёт к повышению спроса в текущем периоде, что вызовет смещение кривой спроса вправо. Ожидание снижения цен или падения дохода ведёт к снижению спроса в текущем периоде, что вызовет смещение кривой спроса влево
Налоги <sup>1</sup> и дотации <sup>2</sup>	Увеличение налогов приводит к сокращению той части дохода, которая предназначена для потребления
Внешние условия	Традиции, религиозные предпочтения, сезонные покупки и т. д.

# Неценовые факторы предложения

<b>Наименование фактора</b>	<b>Его сущность</b>
Цены на ресурсы	Рост цен на другие ресурсы, например, сырьё, приведёт к увеличению затрат производителя и, соответственно, к уменьшению предложения при заданной цене, т. е. переместит кривую предложения влево. Снижение цен на ресурсы уменьшит затраты производства и увеличит предложение, что отразится в смещении кривой предложения вправо
Число продавцов	Чем больше продавцов на рынке, тем больше предложение, т. е. увеличение количества производителей приведёт к смещению кривой предложения вправо, и наоборот
Технология производства	При постоянных ценах на ресурсы улучшение технологии производства выражается в увеличении выпуска на единицу использованного ресурса. Тогда продавец получает возможность реализовать то же количество товара по более низкой цене. Это приведёт к смещению кривой предложения вправо

## 5. Постоянные и переменные затраты

- Любая предпринимательская деятельность неизбежно связана с издержками производства (**затратами**).
- Затраты могут быть **постоянными** и **переменными**.
- Важную роль в разделении затрат на постоянные и переменные играет фактор времени.
- Существует понятие краткосрочного и долгосрочного периодов времени. Они не связаны с календарными периодами (месяц, год и т.д.) и зависят от того, как изменяются факторы производства.

**Затраты производства** — это затраты производителя (владельца фирмы) на приобретение и использование факторов производства

### **Постоянные затраты**

это затраты, которые не зависят от объёма выпускаемой продукции, и их величина не меняется в зависимости от изменений объёма производства (арендная плата фирмы за помещение, расходы на содержание здания, затраты на подготовку и переподготовку кадров, страховые взносы, заработная плата управленческого персонала, расходы на коммунальные услуги, командировочные и представительские расходы, амортизация (от лат. *amortisatio* — погашение) — постепенное снашивание основных фондов)

### **Переменные затраты**

это затраты, которые изменяются в зависимости от объёма производства (приобретение сырья, оплата труда производственных работников, энергии, топлива, транспортных услуг, расходы на тару и упаковку, текущий ремонт основных средств и т. д.)



<b><i>Краткосрочный период</i></b>	<b><i>Долгосрочный период</i></b>
<i>период, в течение которого одни факторы являются постоянными, а другие переменными</i>	<i>период, в течение которого все факторы производства являются переменными</i>



<b>Затраты фирмы делятся на постоянные и переменные</b>	<b>Изменение объёма всех видов используемых ресурсов, и все затраты фирмы становятся переменными</b>
---	--

**Анализ затрат производства необходим фирме для определения объёмов производства товаров и услуг, определения таких размеров фирмы, при которых она будет получать устойчивый доход.**

- **В краткосрочном периоде** такие виды затрат, как здание и оборудование фирмы, являются **постоянными**.
- К примеру, кондитерской «Мамины булочки» принадлежат магазин, прилавок, кассовый аппарат и печи.
- Эти виды затрат не могут быть изменены в кратчайший период - в течение дня или недели. Однако если спрос на булочки увеличивается, то владелец может нарастить их производство даже в краткосрочном периоде, используя больше часов труда и сырья. Рабочим можно заплатить за удлинение рабочего дня, дополнительные рабочие могут быть наняты для круглосуточной работы, булочки можно укладывать в печь теснее друг к другу, а еще можно передвинуть прилавок, чтобы большее число людей могло помогать с выпечкой.
- Но владелец не может продолжать наращивать объем производства булочек бесконечно, добавляя все новых и новых рабочих при печах.
- На некоторой стадии очередной дополнительный работник не добавит почти ничего к объему выпуска; вслед за этим еще один добавочный работник будет только мешаться под ногами и скорее уменьшит, чем увеличит выпуск.

- С другой стороны, в долгосрочном периоде фирма может полностью адаптироваться к изменениям цен на используемые ресурсы и рынков продукции.
- Имея достаточно времени, фирма может изменить свои способы производства и приобрести производственные помещения и оборудование, которые наилучшим образом соответствуют новым условиям ее деятельности.
- Кондитерская-пекарня «Мамины булочки» может отреагировать на увеличение спроса посредством аренды дополнительных производственных площадей, покупки более крупных печей и дополнительных кассовых аппаратов.



- Однако такого рода изменения нельзя осуществить очень быстро.
- *Продолжительность периода, требуемого для адаптации всех видов производственных затрат, сильно различается по отраслям.*
- *Булочная* может переехать в более просторное помещение и удвоить мощность своих печей не раньше чем через два месяца.
- *Авиакомпания* может купить или взять в аренду подержанные самолеты, нанять больше пилотов, арендовать дополнительное помещение для аэропорта и предложить больше рейсов через 3-4 месяца.
- *Производитель автомобилей* может построить и запустить в производство новый завод фактически через 2 или 3 года.
- *Добывающая компания* может вновь ввести в строй закрытую шахту за несколько месяцев, но могут понадобиться годы для того, чтобы найти и разработать новое месторождение.

- **Различию между краткосрочным и долгосрочным периодами** точно соответствует столь же важное **различие между постоянными и переменными факторами производства.**
- Фирма может соответствующим образом изменять затраты переменной фактора по желанию даже в краткосрочном периоде.
- Затраты постоянного фактора являются заданными в краткосрочном периоде, но могут быть изменены надлежащим образом только в долгосрочном периоде.
- В примере с булочками печи являются постоянным фактором, тогда как мука и другое сырье являются переменными факторами.
- Затраты труда труднее изменить, чем количество используемой муки (особенно, если необходимо произвести дополнительные изменения), но гораздо легче, чем печи или производственное помещение.
- Труд является постоянным фактором в краткосрочном периоде продолжительностью в день или около того, но переменным фактором за период в несколько недель или больше.

## 6. Финансовые институты.

**Деньги** - это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента при обмене товаров.

**Финансы** – совокупность денежных средств и экономических отношений, обусловленных взаимными расчетами между хозяйствующими субъектами.

**Финансовая система** – совокупность взаимодействующих элементов, непосредственно связанных с финансовой деятельностью и способствующих ее осуществлению.

# Финансы

- **Финансы** (фр. *finances* - денежные средства) в российской научной и учебной литературе определяются как совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств
- Под «финансами» также понимают экономическую науку и дисциплину, изучающую соответствующую сферу экономических отношений.
- Слово *финансы* часто используется в быту для обозначения денег.
- Термин финансирование означает снабжение (обеспечение) денежными средствами.

# Виды финансов

- Традиционно финансы разделяют на **публичные финансы** (централизованные, государственные и муниципальные финансы) и **частные финансы** (децентрализованные), которые включают в себя:
  - **корпоративные финансы** (финансы организаций)
  - **финансы домохозяйств** (личные и семейные финансы).





- Наиболее существенный признак различия между публичными и частными финансами заключается в том, что перед общественными финансами и финансами частного сектора стоят **разные цели.**
- **Главная цель частного сектора** - получение прибыли, то есть максимально возможное увеличение меновой стоимости капитала путем воспроизводства и/или спекуляции.
- **Цель общественных финансов** - распределение и перераспределение общественных благ, потребляемых на общенациональном и региональном уровнях



# Финансовая система

```
graph TD; A[Финансовая система] --- B[Органы управления финансами (возглавляет их министерство финансов)]; A --- C[Финансовые ресурсы (бюджетная система, внебюджетные специальные фонды, финансы хозяйствующих субъектов и отраслей и др.)]; A --- D[Финансово-кредитные учреждения (Центральный банк (ЦБ), инвестиционные компании и др.)]; A --- E[Нормы, регулирующие финансовую деятельность (финансовое право, финансово-правовые акты)];
```

Органы управления финансами (возглавляет их министерство финансов)

Финансовые ресурсы (бюджетная система, внебюджетные специальные фонды, финансы хозяйствующих субъектов и отраслей и др.)

Финансово-кредитные учреждения (Центральный банк (ЦБ), инвестиционные компании и др.)

Нормы, регулирующие финансовую деятельность (финансовое право, финансово-правовые акты)

# Функции финансов

<b>Наименование функции</b>	<b>Её содержание</b>
<b>Распределительная</b>	<b>Распределение и перераспределение внутреннего валового дохода, благодаря чему денежные средства поступают в распределение государства, муниципалитета</b>
<b>Контрольная</b>	<b>Отслеживание всего хода распределительного процесса, а также расходования по целевому назначению денежных средств, поступающих из федерального бюджета</b>
<b>Регулирующая</b>	<b>Вмешательство государства в процесс производства через финансы (налоги, государственные кредиты и т. д.). Государство воздействует на производительный процесс через финансирование отдельных предприятий, проведение налоговой политики</b>
<b>Стабилизирующая</b>	<b>Обеспечение граждан стабильными экономическими и социальными условиями</b>

# Финансовые институты

- Основой финансовой системы являются **финансовые институты** – коммерческие учреждения осуществляющие финансовую деятельность.
- В трактовке западной экономической традиции, финансовые институты являются **посредниками** между инвесторами (домохозяйствами) и предпринимателями (потребителями инвестиций).



## **Финансовые институты**

### *Банки*

**Финансовые институты, организации, осуществляющие различные операции с деньгами и предоставляющие финансовые услуги предприятиям, гражданам и другим банкам**

### *Инвестиционные компании*

**Финансово-кредитные организации, собирающие денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг. Выступают в качестве посредников между заёмщиком и частным инвестором, выражая интересы последнего**

### *Страховые компании*

**Компании, оказывающие страховые услуги, осуществляющие страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности**

### *Пенсионные фонды*

**Создаваемые частными и государственными компаниями, предприятиями фонды для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в эти фонды**

**Основное предназначение финансовых институтов — организация посредничества, т. е. эффективного перемещения денежных средств (в прямой или опосредованной форме) от сберегателей к заёмщикам. Первые представляют собой, образно говоря, обладателей мешка денег, т. е. они готовы передать их за вознаграждение лицу, испытывающему финансовый голод; вторые имеют в портфеле выгодный инвестиционный проект, но не располагают достаточными для его реализации источниками финансирования.**

# Типы финансовых институтов:

## 1. Коммерческий банк (универсальные и специализированные)

- коммерческий банк;
- инвестиционный банк;
- ипотечный банк;

## 2. Небанковская кредитная организация:

- ломбард;
- кредитное товарищество;
- кредитный кооператив (кредитный союз);
- общество взаимного кредита (касса взаимопомощи);
- страховая компания;
- негосударственный пенсионный фонд;
- финансовые компании;

## 3. Инвестиционные институты:

- инвестиционная компания и инвестиционный фонд;
- фондовая биржа;
- инвестиционные дилеры и брокеры.



# Банковская система

- **Банковская система** - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.
- Банковская система включает Центральный банк, а также сеть коммерческих банков и других кредитно-расчётных центров.
- Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы.
- Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.



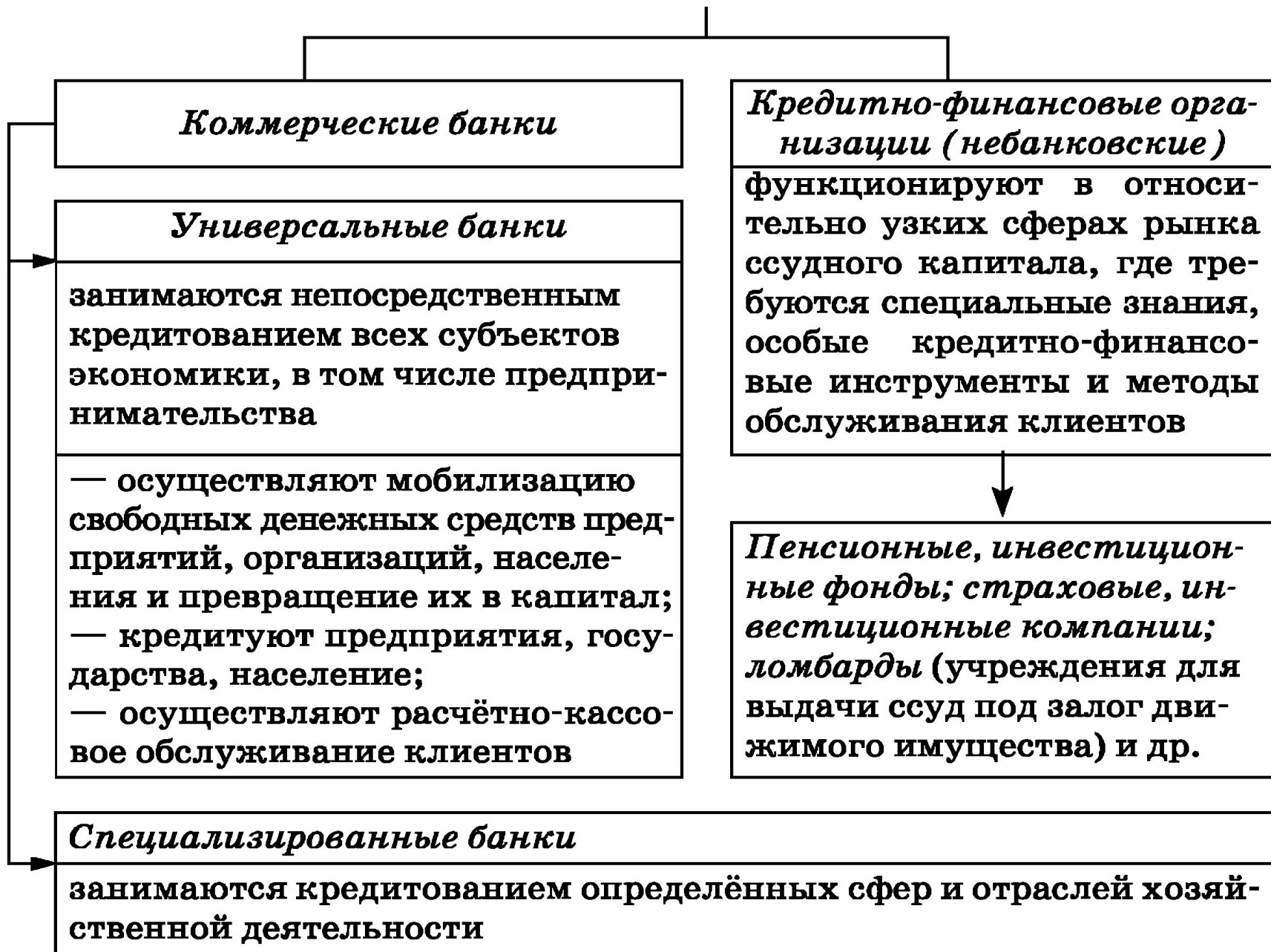
- **Банк** (от итал. *banco* - скамья, лавка, стол, на которых менялы раскладывали монеты) - финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.
- **Банк - это коммерческое юридическое лицо, которое:**
  - создано в целях извлечения прибыли,
  - имеет право осуществлять банковские операции,
  - имеет *исключительное* право на привлечение денежных средств юридических и физических лиц с целью их последующего размещения от своего имени; а также на открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц,
  - действует на основании специального разрешения (лицензии) полномочных государственных органов (в России - Банка России),
  - не имеет права осуществлять производственную, торговую, страховую деятельность.

## **Банковская система**

***Центральный банк* принадлежит государству, является главным финансовым учреждением страны**

- осуществляет эмиссию национальной валюты, регулирование количества денег в стране;
- поддерживает стабильность национальной валюты;
- осуществляет общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнением финансового законодательства;

- предоставляет кредиты коммерческим банкам;
- выпускает и погашает государственные ценные бумаги;
- управляет счетами правительства, выполняет зарубежные финансовые операции



### ***Специализированные банки***

занимаются кредитованием определённых сфер и отраслей хозяйственной деятельности

#### ***Инвестиционные банки***

специализируются на финансировании и долгосрочном кредитовании, вкладывая капитал в промышленность, строительство и другие отрасли, а также в ценные бумаги

#### ***Ипотечные (от гр. hypothēkē — залог, заклад) банки***

предоставляют ссуды под ипотечный залог, чаще всего под недвижимое имущество (землю, постройки, сооружения)

#### ***Сберегательные банки***

привлекают и хранят свободные денежные средства, денежные сбережения населения, выплачивая вкладчикам фиксированный процент, возрастающий с увеличением срока хранения

#### ***Инновационные банки***

кредитуют инновации, т. е. обеспечивают освоение нововведений, внедрение научно-технических достижений

# Коммерческий банк

- кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции)
- Процентные ставки по выданным кредитам выше процентных ставок по вкладам.
- Разница между этими показателями является банковской прибылью - **маржой**.
- Эпитет «коммерческий» в отношении банка условен, потому что означает, что главной целью деятельности организации является получение прибыли. В то же время встречаются банки, специализирующиеся более глубоко на отдельных банковских услугах.

- **Маржа́** (англ. *Margin* от фр. *Marge* - разница; преимущество) - термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками и другими показателями.
- **Ма́ржа** - разница между ценой и себестоимостью (аналог понятия прибыль). Может быть выражена как в абсолютных величинах (например, рубли), так и в процентах, как отношение разницы между ценой и себестоимостью к цене.
- **Ма́ржа** (в профессиональном сленге **маржа́**) - залог, обеспечивающий возможность получить во временное пользование кредит деньгами или товарами, которые используются для совершения спекулятивных биржевых сделок при маржинальной торговле.
- От простого кредита **маржинальный** отличается тем, что получаемая сумма денег (или стоимость получаемого товара) обычно превышает размер залога (маржи).

- **Юридическое лицо** - организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- **Физическое лицо** - человек (учащийся, безработный, работник, индивидуальный предприниматель, учредитель юридического лица, супруг, наследник, автор и тому подобное) - субъект гражданского права, (носитель прав и обязанностей).
- В Гражданском кодексе Российской Федерации 1994 года (ГК РФ) для обозначения людей как субъектов гражданского права используется формулировка «граждане» и в скобках «физические лица».

## Банковские услуги :

- кредитование юридических и физических лиц;
- валютные операции (только уполномоченные банки);
- операции с драгоценными металлами;
- выход на фондовый рынок и Forex;
- ведение расчётных счётов хозяйствующих экономических субъектов;
- обмен испорченных денежных (рваные, обожжённые, постиранные купюры) знаков на неиспорченные;
- ипотека;
- автокредитование и др.



## 7. Основные источники финансирования бизнеса

- Понятие бизнеса отличается от предпринимательства именно тем, что к бизнесу относится совершение любых единичных разовых коммерческих сделок в любой сфере деятельности.

<b>Бизнес</b> (от англ. business — дело, занятие, торговля)	<b>Предпринимательство</b>
<i>Экономическая деятельность людей, целью которой является прибыль, доход или иные личные выгоды. Данная деловая активность направлена в конечном счёте на совершение коммерческих операций по обмену товарами или услугами</i>	<i>Инициативная самостоятельная деятельность людей, осуществляемая от своего имени, на свой риск и направленная на получение дохода, прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, оказания услуг</i>

- Не всякую хозяйственную деятельность можно считать предпринимательством, а лишь ту, что связана с риском, предприимчивостью, инициативой, самостоятельностью и ответственностью.
- Также не следует отождествлять финансирование и инвестирование.

***Финансирование — выделение средств или ресурсов для достижения намеченных целей. Если целью финансирования является получение прибыли, оно превращается в инвестирование.***

**Для финансирования бизнеса необходимы финансовые ресурсы.**

## Виды предпринимательства

<b>Наименование вида</b>	<b>Его сущность</b>
<i>Производственное предпринимательство</i>	Осуществляется производство товаров, услуг, информации, духовных ценностей
<i>Коммерческое предпринимательство</i>	Состоит в операциях и сделках по перепродаже товаров, услуг и не связано с производством продукции
<i>Финансовое предпринимательство</i>	Является разновидностью коммерческого предпринимательства. Объектом купли-продажи здесь выступают деньги, валюта, ценные бумаги
<i>Посредническое предпринимательство</i>	Проявляется в деятельности, соединяющей заинтересованные во взаимной сделке стороны
<i>Страховое предпринимательство</i>	Особая форма финансового предпринимательства, заключающаяся в том, что предприниматель получает страховой взнос, который возвращается только при наступлении застрахованного случая

## Классификации предпринимательства

<b>Основа классификации</b>	<b>Формы предпринимательства</b>	<b>Её сущность</b>
Масштаб	<i>Малое предпринимательство</i> (в производстве — до 100 человек; в науке — до 60 человек; в непромышленной сфере — до 50 человек; в торговле — до 15 человек)	<i>Франчайзинг</i> (от фр. franchise — льготный) — это система мелких частных фирм, которые заключают контракт на право пользования фабричной маркой крупной фирмы в своей деятельности на определённой территории и в определённой форме. <i>Венчурная</i> (от англ. venture — рисковать) <i>фирма</i> — это коммерческая организация, занимающаяся разработкой научных исследований для их дальнейшего развития и завершения. Венчур-

<b>Основа классификации</b>	<b>Формы предпринимательства</b>	<b>Её сущность</b>
		<p>ные предприятия делают бизнес на нововведениях. Они рискуют «прогореть», если новая продукция не будет соответствовать требованиям рынка</p>
	<p><i>Среднее предпринимательство</i> (от 50 до 500 человек)</p>	<p>Оно непрочное, так как ему приходится конкурировать как с крупным, так и с мелким предпринимательством, в результате чего оно либо перерастает в крупное, либо перестаёт существовать вообще. Исключение составляют лишь фирмы, которые являются монополистами в выпуске какой-либо специфической продукции, имеющей своего постоянного потребителя</p>
	<p><i>Крупное предпринимательство</i> (более 500 человек)</p>	<p>Отличается большей прочностью, чем средний или мелкий бизнес. Его монопольное положение на рынке даёт ему возможность производить дешёвую и массовую продукцию</p>

Тип фирм <sup>1</sup>	<i>Индивидуальное (частное предпринимательство)</i>	Бизнес, владельцем которого является один человек. Он несёт неограниченную имущественную ответственность, и у него невелик капитал
	<i>Товарищество (партнёрство)</i>	Бизнес, которым владеют два и более человек. Они принимают совместные решения и несут личную имущественную ответственность за ведение дела
	<i>Корпорация (от лат. corporatio — сообщество) (компания, акционерное общество)</i>	Совокупность лиц, объединённых для совместной предпринимательской деятельности. Право на собственность корпорации разделено на части по акциям

<b>Основа классификации</b>	<b>Формы предпринимательства</b>	<b>Её сущность</b>
<b>Форма собственности и методы хозяйствования</b>	<i>Государственное предпринимательство</i>	Деятельность государственных предприятий на коммерческой (некоммерческой) основе по производству товаров и услуг, необходимых для развития национальной экономики
	<i>Индивидуальная трудовая деятельность</i>	Общественно-полезная деятельность физических лиц по производству товаров и услуг, не связанная с их трудовыми правоотношениями с предприятиями любого типа (например, репетиторство)

<i>Совместное предпринимательство</i>	Общая предпринимательская деятельность нескольких партнёров, в том числе и из разных стран
<i>Международное предпринимательство</i>	Предпринимательская деятельность, в которой совместно участвуют фирмы разных стран и используется международный капитал



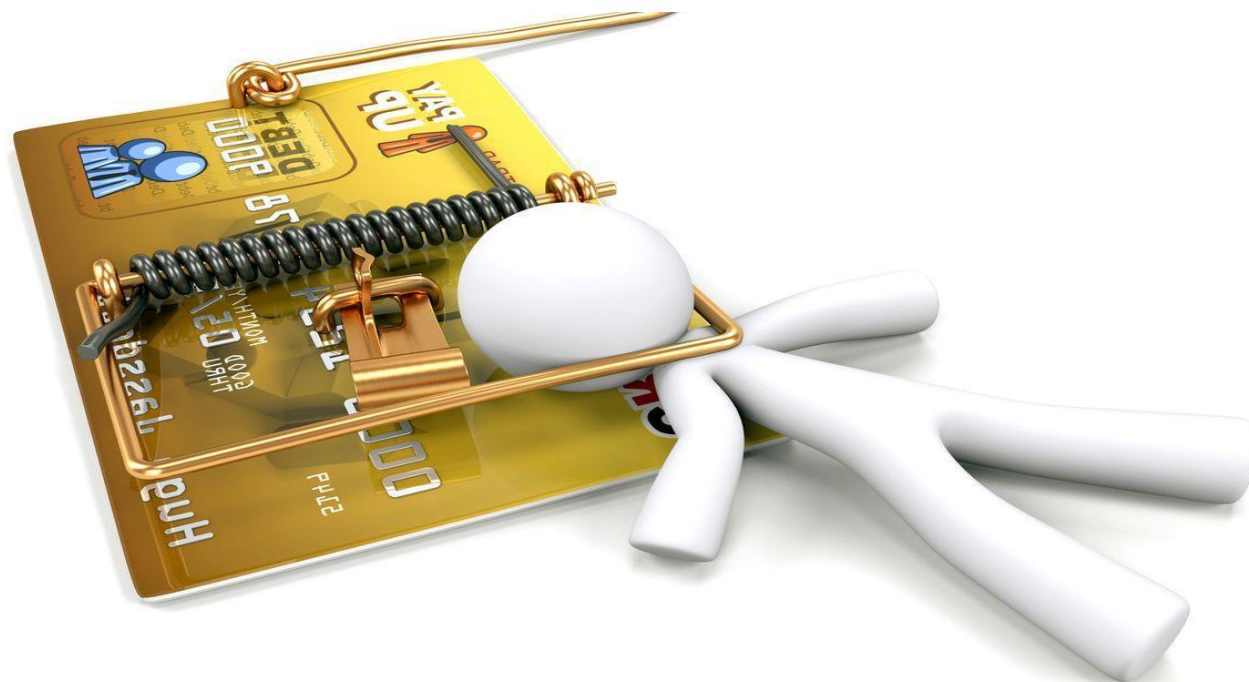
***Источники финансирования бизнеса — это функционирующие и ожидаемые каналы получения финансовых средств, а также список экономических субъектов, которые могут предоставить эти финансовые средства***



<b>Внутренние</b>	<b>Внешние</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>● Накопленная прибыль</li><li>● Амортизация</li><li>● Доходы от собственности</li><li>● Дополнительные вложения</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Банковский кредит</li><li>● Инвестиции</li><li>● Продажа акций и облигаций</li><li>● Бюджетные средства</li></ul>

# Кредиты

***Кредит*** (от лат. credit — он верит) — ссуда в денежной или товарной форме, представляемая кредитором заёмщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заёмщиком процента за пользование кредитом.



## **Функции кредита**

**При помощи кредита происходит перераспределение денежных средств между фирмами, районами и отраслями**

**Продуктивное использование временно свободных денежных средств**

**Кредит даёт возможность заменить в обращении действительные деньги кредитными деньгами (банкнотами) и кредитными операциями (безналичными расчётами)**

**Сокращение издержек обращения**

## **Принципы кредитования**

### ***Срочность***

**Банк предоставляет заёмщику деньги на определённый срок**

### ***Платность***

**Банк предоставляет деньги во временное пользование только за плату (процент на кредит)**

### ***Возвратность***

**Банк проводит работу по оценке кредитоспособности — наличию у заёмщика возможности вовремя вернуть деньги**

### ***Гарантированность***

**Банк, оценивая кредитоспособность заёмщика, требует у него залог**

# Классификация кредита

<b>Основа классификации</b>	<b>Формы кредита</b>	<b>Её сущность</b>
<b>Способ кредитования</b>	<i>Натуральный</i>	Объектами кредита могут быть инвестиционные товары, потребительские товары, сырьё, ресурсы, предметы производственного потребления
	<i>Денежный</i>	Объектами кредита выступают денежные покупательные средства, денежный капитал, акции, векселя, облигации и другие долговые обязательства <sup>1</sup>

## Сроки кредитования

<b>Срок кредитования</b>	<i>Краткосрочный</i>	Ссуда выдаётся на срок до 1 года
	<i>Среднесрочный</i>	Ссуда выдаётся на срок от 2 до 5 лет
	<i>Долгосрочный</i>	Ссуда выдаётся на срок от 6 до 10 лет
	<i>Долгосрочный специальный</i>	Ссуда выдаётся на срок от 20 до 40 лет

# Характер кредитования

<b>Характер кредитования</b>	<i>Ипотечный</i>	Предоставляется в форме <i>ипотеки</i>
	<i>Потребительский</i>	Предоставляется частным лицам на определённый срок (от 1 года до 3 лет) под определённый, чаще всего высокий, процент (до 30%)
	<i>Коммерческий</i>	Предоставляется одними хозяйствующими субъектами (фирмами, организациями и т. д.) другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Это — кредит товарами
	<i>Банковский</i>	Предоставляется кредитно-финансовыми организациями (банками, фондами и т. д.) любым хозяйствующим субъектам (фирмам, частным предпринимателям и т. д.) в виде денежных ссуд

<b>Основа классификации</b>	<b>Формы кредита</b>	<b>Её сущность</b>
	<i>Государственный</i>	Предоставляется государством населению и частному бизнесу в виде ссуды
	<i>Межгосударственный (международный)</i>	Предоставляется продающей стороной покупающей стороне в форме аванса для закупки товаров у продающей стороны





# Инвестиции

- **Инвестиции** – долгосрочные вложения капитала с целью получения дохода. Инвестиции являются неотъемлемой частью современной экономики.
- От кредитов инвестиции отличаются степенью риска для инвестора (кредитора) - кредит и проценты необходимо возвращать в оговорённые сроки независимо от прибыльности проекта, инвестиции (инвестированный капитал) возвращаются и приносят доход только в прибыльных проектах. Если проект убыточен - инвестиции могут быть утрачены полностью или частично.
- **Инвестиции** - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.
- **Инвестиционная деятельность** - вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта

## **Финансовые ресурсы**

```
graph TD; A[Финансовые ресурсы] --- B[Долгосрочные финансовые средства для возобновления основных фондов (оборудования, зданий, сооружений и др.)]; A --- C[Краткосрочные финансовые средства для каждого производственного цикла, т. е. до момента получения дохода от продажи готовой продукции];
```

*Долгосрочные финансовые средства для возобновления основных фондов (оборудования, зданий, сооружений и др.)*

*Краткосрочные финансовые средства для каждого производственного цикла, т. е. до момента получения дохода от продажи готовой продукции*

# Венчурный капитал

- **Венчурный капитал** (англ. *Venture Capital*) - капитал инвесторов, предназначенный для финансирования новых, растущих или борющихся за место на рынке предприятий и фирм (стартапов) и поэтому сопряжённый с высокой или относительно высокой степенью риска; долгосрочные инвестиции, вложенные в рискованные ценные бумаги или предприятия, в ожидании высокой прибыли.
- Венчурный капитал, как правило, ассоциируется с инновационными компаниями.
- *Венчурный капитал* - это капитал, используемый для осуществления прямых частных инвестиций, который обычно предоставляется внешними инвесторами для финансирования новых, растущих компаний, или компаний на грани банкротства.
- **Венчурные инвестиции** - это, как правило, рискованные инвестиции, обладающие доходностью выше среднего уровня. Также они являются инструментом для получения доли во владении компанией.
- **Венчурный фонд** - это механизм инвестирования с образованием общего фонда (обычно партнёрства), для инвестирования финансового капитала, в основном, сторонних инвесторов предприятия, которые для обычных рынков капитала и банковских займов представляют слишком большой риск.

# Стартап

- **Старта́п** (от англ. *startup company, startup*, букв. «стартующий») - компания с короткой историей операционной деятельности.
- Термин впервые использован в журнале Forbes в августе 1976 года.
- Формальными критериями для участников рейтингов стартапов обычно выступают возраст компании, число сотрудников, прибыль и её рост, наукоёмкий характер продукта, контроль основателей над компанией и оценка потенциала компании экспертным жюри

# Краудфáндинг

- **Краудфáндинг** (англ. *crowdfunding* - «народное финансирование») - способ коллективного финансирования, основанный на добровольных взносах
- Современная модель краудфандинга подразумевает взаимодействие автора-инициатора, который предлагает идею или проект для финансирования, **краудфандинговой площадки** (или платформы) - специализированного интернет-сайта для анонсирования краудфандинговых проектов и сбора средств, а также спонсоров (или доноров, бэкеров), которые поддерживают проект и получают материальное или нематериальное вознаграждение.
- Такой способ финансирования представляет из себя одно из ответвлений краудсорсинга, а от краудинвестинга отличен тем, что вознаграждением для спонсоров не могут выступать прибыль от бизнеса или доля в нём.
- Краудфандинг применяется в широком спектре случаев: для помощи пострадавшим от стихийных бедствий, производства товаров, создания программного обеспечения, записи музыкальных альбомов, запуска или поддержки других проектов.
- В 2014 году через краудфандинг было привлечено \$16 млрд

## 8. Финансовые инструменты. Ценные бумаги

- **Финансовые инструменты** – это документы, обеспечивающие получение финансовых ресурсов (ценные бумаги, валюта и др.).
- **Ценная бумага** - документ, удостоверяющий, с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.
- Гражданский кодекс РФ также определяет, что с передачей ценной бумаги все указанные ею права переходят в совокупности.
- Ценные бумаги удобны в организации и функционировании коммерческих субъектов - **акции**, могут быть кредитными - **облигации, векселя** и т. д., либо платёжными средствами - **чеки**.
- Они обеспечивают упрощённую и оперативную передачу прав на материальные и иные блага.

- **Акция** (*право (на что-то), которое может быть отстояно в суде*) - ценная бумага, доля владения компанией, закрепляющая права её владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации, пропорционально количеству акций, находящихся в собственности у владельца.
- **Облигация** (обязательство; долгосрочная расписка) - долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от лица, её выпустившего, в оговорённый срок её номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента. Также облигация может предусматривать право владельца (держателя) на получение процента (купона) от её номинальной стоимости либо иные имущественные права.

- **Вексель** - ценная бумага, оформленная по строго установленной форме, удостоверяющая перетекание одного обязательства в другое обязательство и дающая право лицу, которому вексель передан на основании соответствующего договора (векселедержателю), на получение от должника определённой в векселе суммы. Должником по векселю может выступать: при простом векселе - векселедатель, при переводном векселе - иное указанное в векселе лицо, являющееся должником по отношению к векселедателю.
- **Чек** - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нём суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путём выписывания чеков, чекодержателем - лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.



- **Деньги** - всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости любых товаров и услуг и способный непосредственно на них обмениваться. По своей форме деньги могут быть особым товаром, ценной бумагой, знаком стоимости, различными благами или ценностями, записями по счётам.
- **Денежный знак, символические деньги** - знак стоимости, форма наличных денег, стоимость физического носителя которых существенно ниже обозначенной на нём номинальной (нарицательной) стоимости. Прежде всего это неполноценные монеты и банкноты, в которых выпускаются большинство современных валют.



- **Валюта** - национальные, иностранные и международные деньги, как в наличной форме (в виде банкнот, казначейских билетов, монет), так и безналичной (на банковских счетах и в банковских вкладах), являющиеся законным средством платежа.
- Второе значение термина - **денежная единица**, то есть единица измерения денег, используемая для выражения цен товаров и услуг, для установления номиналов денежных знаков, для осуществления денежных расчётов, для определения стоимости (курса) иностранных валют.
- Национальной валютой Российской Федерации является **российский рубль**, состоящий из 100 копеек.



# Концепции происхождения денег

- **Рационалистическая концепция** - происхождение денег как итог соглашения между людьми, что подтверждается современной практикой.
- **Эволюционная концепция** – в ходе истории выделились некоторые товары, занявшие особое место в товарообороте и ставшие играть роль всеобщего эквивалента, что подтверждается историческими фактами.





## Задание для самостоятельной работы 2:

Проанализируйте высказывание:

1. «Выработка бюджета есть искусство равномерного распределения разочарований».  
*М. Станс*
2. «Нельзя добиться экономического процветания налетами на государственную казну».  
*Г. Гувер*