

ПЛАН УЧЕБНОГО ЗАНЯТИЯ

По дисциплине «Обществознание»

Дата 27.11.2023

Продолжаем изучать тему 3.2 Рыночные отношения в экономике Финансовые институты.

Составить краткий конспект в тетрадь, приведенные примеры в тексте в конспект не пишем (обращаем внимание на выделенный текст, в конспекте указываем номер вопроса.)

Лекция в приложении 1

Выполненную работу отправляем на электронную почту :

Lidwald@mail.ru

Срок выполнения задания до 29.11.2023

РАЗДЕЛ 3 Экономическая жизнь общества
(продолжаем изучение темы 3.2)

Тема 3.2 Рыночные отношения в экономике. Финансовые институты

14. Финансовый рынок

Финансовый рынок — это экономические отношения, возникающие в ходе обмена и распределения финансов.

Объектом купли-продажи на финансовом рынке являются финансовые активы:

- деньги;
- иностранная валюта;
- кредитные и страховые услуги;
- ценные бумаги;
- драгоценные металлы.

Совокупность финансовых рынков разных стран и регионов образует **мировой финансовый рынок**.

Деньги являются основным финансовым активом, с помощью которого совершаются сделки. К **признакам денег** относят:

- делимость;
- мобильность;
- долговечность;
- однородность;
- узнаваемость;
- ликвидность.

Деньги обладают большей **ликвидностью**, чем другие финансовые инструменты.

Ликвидность — это свойство финансового актива, позволяющее служить средством обращения (то есть быть проданным).

Спрос на финансовом рынке создают фирмы, банки, государство.

Предложение создают участники рынка, у которых есть финансовый избыток, то есть их доходы превышают расходы.

Ценой на деньги является ставка процента.

Пример:

делая вклад в банке или покупая облигацию, я «продаю» свои деньги и получаю доход в форме процента. Получая кредит, я плачу процент банку за пользование его деньгами.

В зависимости от степени ликвидности денежных активов выделяют **денежные агрегаты**.

Денежный агрегат — это часть денежной массы, которая отличается определённой степенью ликвидности.

Виды денежных агрегатов:

- **M0** включает наличные деньги, которые есть у участников экономики «на руках»;
- **M1** включает **M0** и безналичные деньги, находящиеся на рублёвых счетах в банках;
- **M2** включает **M1** и безналичные деньги, находящиеся на срочных вкладах, и проценты на них;
- **M3** включает **M2** и вклады в иностранной валюте и долговые ценные бумаги (государственные облигации, сберегательные сертификаты).

Агрегат **M0** является самым ликвидным, а **M3** — самым неликвидным. В то же время агрегат **M0** имеет нулевую доходность, а агрегат **M3** — наибольшую доходность.

15. Проблема инфляции

При нарушении баланса между количеством денег в обороте и предложением товаров и услуг на рынке происходит **изменение цены денежной единицы**, то есть деньги дешевеют. Это называют инфляцией.

Инфляция — это процесс долговременного удорожания товаров и услуг и снижения покупательной способности денег; процесс обесценивания денег; превышение скорости роста денежной массы над скоростью роста товарной массы.

Покупательная способность денег — это способность денежной единицы обмениваться на определённое количество товаров и услуг.

Чем выше покупательная способность денег, тем они ценнее и больше товаров позволяют купить.

Пример:

предположим, что на рынке продают **100** товаров, а денежная масса равна **1000** рублей. Значит, на каждый товар приходится по **10** рублей, что и составляет его цену. Если мы увеличим объём денег до **1500** рублей при неизменном количестве товаров, то на каждый товар будет приходиться уже **15** рублей. То есть цена товара вырастет, а покупательная способность денег упадёт; на каждую купюру можно будет купить всё меньше товаров.

В зависимости от основных причин появления выделяют:

- **инфляцию спроса** (она появляется, если высок спрос на определённые товары при их дефиците);
- **инфляцию издержек** (появляется при удорожании издержек производства и вынужденном повышении цен производителями).

Возможные **причины инфляции**:

- чрезмерная эмиссия денег;
- деятельность профсоюзов и резкое повышение зарплат;
- рост цен на энергоносители: нефть, газ;
- деятельность **монополии**;
- высокие военные расходы;
- дефицит государственного бюджета;
- шок спроса (внезапный рост спроса на товар или услугу).

Пример:

на гигиенические маски в начале пандемии коронавируса.

Инфляция измеряется в процентах за определённый период. Для её расчёта сравнивают **цену** за базисный и текущий период.

$$\text{Инфляция} = \frac{\text{Разница между ценами текущего периода и базового}}{\text{Цены базового года}} \times 100$$

Рис. 1. Формула расчёта уровня инфляции

Пример:

продуктовая корзина в январе прошлого года стоила 15000 рублей, а в январе этого года — уже 17000 рублей. Инфляция составила около 13 %.

$$((17000-15000)/15000) \cdot 100 = 13 \%$$

В зависимости от темпов выделяют:

- ползучую инфляцию (до 10 % в год);
- галопирующую инфляцию (от 10 до 50 % в год);
- гиперинфляцию (выше 50 % в месяц).

Если ползучая инфляция является естественным для рыночной экономики явлением, то гиперинфляция — крайне разрушительным.

Негативные последствия инфляции:

- снижение реальных доходов и уровня жизни;
- замедление экономического роста, падение реального ВВП;
- подрыв доверия к власти;
- социальная напряжённость;
- обострение социального неравенства;
- сокращение долгосрочных инвестиций.

Стагфляция — это падение уровня производства, вызванное инфляцией.

Чем выше инфляция, тем ниже становятся реальные доходы населения (если уровень повышения заработной платы будет ниже, чем уровень увеличения цен).

Пример:

зарплата за год выросла на 10 %, а цены увеличились на 20 %. При таких показателях реальные доходы будут составлять 91,667 % ($110/120 \cdot 100$) от прежнего уровня.

Чтобы компенсировать падение доходов от инфляции, необходимо иметь дополнительный источник доходов (банковский вклад, ценные бумаги), процент по которым превышает уровень инфляции.

Пример:

при инфляции в 7 % и доходности вклада в 10 % Николай получает рост реальных доходов в 3 %. Так как действие инфляции имеет отрицательный эффект, доход от вклада — положительный.



Рис. 2. Виды доходов

Дефляция — это процесс снижения общего уровня цен, сопровождающийся увеличением покупательной способности денег.

Это явление противоположно инфляции: цены на товары дешевеют, а ценность денег растёт.

Причины дефляции:

- падение совокупного спроса (потребительский пессимизм);
- увеличение спроса на деньги;
- сокращение объёмов выдаваемых кредитов;
- чрезмерное регулирование объёмов денежной массы государством.

Однако дефляция также не является желательной для экономики, так как граждане ждут ещё большего падения цен и не спешат совершать покупки. Фирмы не получают прибыли, это уже отражается на работниках. Снижение заработных плат и безработица заставляют людей ещё больше экономить. Такое явление называют **спиралью дефляции**.

Последствия дефляции:

- снижение предложения;
- банкротство фирм и рост безработицы;
- снижение ВВП.

Меры борьбы с дефляцией будут полностью противоположны антиинфляционной политике. Основной задачей будет увеличение оборота и количества денег.

Девальвация - снижение курса национальной валюты сравнительно с иностранными валютами.

Функции денег:

1. мера стоимости;
2. мера обращения;
3. средства накопления;
4. средства;
5. мировые деньги.

16. Монетарная политика

Монетарная политика государства также называется денежно-кредитной. Главная её **цель** — это контроль за денежной массой.

Объектом регулирования выступают спрос и предложение на финансовом рынке. Эта политика проводится **центральным банком**.

Меры монетарной политики:

- изменение ключевой ставки;
- изменение норм банковских резервов;
- операции на открытом рынке ценных бумаг;
- валютное регулирование (продажа и покупка иностранной валюты с целью влияния на курс).

Для успешного проведения этих мер необходимо обеспечивать **независимость центрального банка от правительства** страны, так как банк в первую очередь обеспечивает социально-экономические интересы населения, а не политические интересы власти.

17. Меры борьбы с инфляцией

Реагируя на ситуацию в стране, центральный банк реализует политику дорогих или дешёвых денег. Политика **дорогих денег** актуальна при высоком уровне инфляции. Её целью является «охлаждение» экономики и снижение деловой активности. Это осуществляется за счёт снижения предложения денег на рынке, что нормализует цены и снижает инфляцию.

Меры антиинфляционной политики:

- продажа государственных облигаций;
- повышение ключевой ставки;
- повышение нормы банковских резервов;
- ограничение эмиссии.

Основная задача борьбы с инфляцией — изъять **«лишние» деньги** из оборота.

При этом **население** в случае инфляции ведёт себя абсолютно противоположным образом. Видя, что цены растут, потребители стремятся избавиться от денег, ещё больше наполняя ими рынок. При **повышении ключевой ставки** стоимость кредитов увеличивается, а доходность вкладов растёт. Тогда рациональному потребителю выгоднее подождать с покупкой, положить деньги на вклад, чем брать дорогой кредит.

Государство также вынуждено **сокращать расходы бюджета** и, возможно, отказываться от финансирования некоторых государственных программ. Решением может стать **повышение налоговой нагрузки** и предоставление населению социально значимых благ в натуральной форме.

Политика **дешёвых денег**, наоборот, направлена на оживление экономики и используется при длительных спадах и дефляции. Она создаёт возможности для экономического роста, но может привести к повышению инфляции.

Меры:

- приобретение корпоративных акций и облигаций;
- снижение нормы банковских резервов;
- снижение ключевой ставки;
- дополнительная эмиссия.

18. Денежная масса и денежная база

Денежная масса — это суммарное количество денег в экономике, принадлежащих государству, фирмам и домохозяйствам.

Объём денежной массы зависит от объёма предложения товаров и услуг, уровня цен и скорости денежного обращения.

Скорость обращения денег — это число раз, которое каждая денежная единица участвовала в проведении сделок за определённый период.

Американский экономист Ирвинг Фишер вывел формулу, которая иллюстрирует зависимость этих величин и называется **уравнением обмена**.

$MV = PQ$, где

M — количество денег в экономическом обороте;

V — скорость обращения денег;

P — общий уровень цен;

Q — количество товаров на рынке;

MV — денежная масса;

PQ — стоимость произведённых товаров (ВВП).

Уравнение Фишера позволяет установить ряд **закономерностей**. Для экономики оптимально количество денег, равное ВВП. Если повысится количество или скорость обращения денег, это приведёт к росту цен (инфляции).

Денежная база — это сумма наличных денег, выпущенных в обращение центральным банком.

Она складывается из наличных денег, находящихся в банковских резервах (**R**) и вне банковской системы (**C**).

$H = C + R$.

Денежный мультипликатор — это коэффициент, который отражает соотношение денежной массы и денежной базы.

$M = m \cdot H$, где

M — это денежная масса;

H — денежная база;

m — мультипликатор.

Он отражает **увеличение денежной массы** в результате проведения банковских операций. Поэтому денежная масса в несколько раз (на значение мультипликатора) **больше**, чем денежная база. Представим следующую ситуацию.

Пример:

в банке наличными лежит 100 тысяч рублей (денежная база). Гражданин А взял кредит в банке на сумму 30 тысяч рублей, на его карте появилась полученная сумма. При этом в банке осталось так же 100 тысяч наличными, но вместе с кредитом сумма составила уже 130 тысяч (денежная масса). Таких кредитов может быть выдано сколько угодно. Но в случае, если вкладчики решат забрать свои наличные деньги из банка, а заёмщики попросят выдать кредит наличными, реальная доступная сумма денег останется равной 100 тысячам.

Чтобы не создавать опасность банкротства, банкам необходимо за каждым клиентом резервировать определённую сумму наличных денег (**нормы резервирования**).

Чем больше доля наличных у населения и чем больше нормы банковских резервов, тем меньше мультипликатор и денежная масса.

19. Цифровые финансовые активы

Цифровые финансовые активы (ЦФА) — это цифровые права на получение финансовых активов и на управление ими.

Цифровые права отличает закрепление в специализированной информационной системе. Ими можно распоряжаться как имущественными правами: покупать и продавать, дарить, передавать в качестве залога. **К ним относят:**

- право требования долга;
- права владельцев ценных бумаг;
- право на участие в капитале непубличных акционерных обществ.

Обрати внимание!

Цифровые финансовые активы нельзя использовать в качестве платёжного средства.

Цифровые финансовые активы, как и криптовалюта, работают на базе технологии **блокчейн**.

Блокчейн — это технология хранения и передачи данных с помощью децентрализованной сети, в которой цепочка операций хранится на устройствах пользователей.

Использование цифровых финансовых активов позволяет компаниям быстро проводить эмиссию ценных бумаг и привлекать инвестиции в бизнес.

20. Финансовые институты

В повседневной жизни каждый человек так или иначе сталкивается с работой финансовых организаций.

Финансовая организация — это специальная организация, которая на основании государственного разрешения (лицензии) предоставляет различного рода услуги, связанные с использованием и перемещением денежных средств от одного клиента к другому.

Иначе говоря, финансовые организации — это организации, которые оказывают финансовые услуги.

К **финансовым услугам** относятся:

- банковские услуги;
- страховые услуги;

- услуги по пенсионному накоплению;
- покупка и продажа ценных бумаг и многое другое.

Финансовые организации в качестве **основной цели** своей деятельности рассматривают привлечение свободных денежных средств граждан и предоставление денежных средств в долг тем, кто в них нуждается.

К **финансовым организациям** относятся:

- банки;
- страховые компании;
- пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- брокерские компании;
- фондовые биржи.

Рассмотрение деятельности финансовых организаций мы начнём с банков, ведь среди населения наиболее востребованы услуги именно этих финансовых организаций.

Банк — это финансовая организация, которая перераспределяет денежные средства между населением, фирмами и государствами.

Банк берёт свободные деньги у одних (**депозиты**) и передаёт эти деньги другим (**кредиты**). Таким образом, банк заставляет деньги «работать», а все участники отношений получают выгоду.

К **основной деятельности банков** относятся:

- кредитные услуги (предоставление кредитов на различные цели);
- расчётные операции (осуществление необходимых платежей по поручению держателей, вкладчиков и т. д.);
- кассовые операции (приём и выдача денежных средств и ценностей через операционную кассу);
- комиссионные операции (выдача клиентам банка поручений по операциям, связанным с куплей-продажей);
- курсовые операции (покупка и продажа иностранной валюты и ценных бумаг);
- финансовые операции.

Страховые компании формируют за счёт предприятий, организаций и населения денежные фонды, средства которых в основном предназначены для выплат страховых возмещений ущерба при наступлении определённых событий (**страховых случаев**).

Пенсионные фонды призваны организовывать сбор и накопление денежных средств, предназначенных для пенсионного обеспечения граждан. По форме собственности пенсионные фонды могут быть негосударственными и государственными.

Инвестиционные компании выделяются тем, что, выпуская собственные ценные бумаги (**паи**), они накапливают денежные средства инвесторов, которые пускают в работу с целью впоследствии получить прибыль от своих вложений.

Пример:

на средства инвестиционного фонда можно построить дом или отель, вложить их в научные разработки или купить ценные бумаги.

Брокерская компания покупает или продаёт ценные бумаги по поручениям клиентов и берёт процент от сделок за свои услуги. Брокеры являются профессиональными участниками фондового рынка и выступают посредниками между покупателем и биржей.

Продажу и покупку ценных бумаг брокеры осуществляют на **фондовой бирже**. Это специализированный организованный рынок по проведению торгов разнообразными ценными бумагами. Фондовая биржа организует спрос и предложение различных ценных бумаг, способствует заключению соответствующих сделок.

Пример:
в РФ работают две биржи: Московская и Санкт-Петербургская.

21. Центральный банк

В каждой стране существует своя **банковская система**. Банковская система страны играет большую роль в жизни каждого гражданина. В **банковскую систему** входят:

- международные банки;
- государственный эмиссионный банк (центральный банк);
- коммерческие банки;
- специализированные финансовые институты (пенсионные фонды, страховые компании).

Центральный банк — это находящееся под контролем государства учреждение, которое обслуживает все прочие банки данной страны; его нередко называют «банком банков».

Функции и статус Центрального банка Российской Федерации определяются соответствующим федеральным законом.

Согласно статье 3 ФЗ «О Центральном банке РФ»:

основными **целями** ЦБ РФ являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Обрати внимание!

Получение коммерческой прибыли не относится к целям центрального банка.

Для достижения вышеназванных целей Центральный банк РФ выполняет следующие **функции**:

- проводит эмиссию денег;
- совместно с правительством разрабатывает денежно-кредитную политику страны;
- обслуживает счета правительства, государства и государственных предприятий;
- утверждает нормативно-правовые акты в банковской сфере;
- управляет золотовалютными резервами РФ;
- устанавливает официальный [курс иностранных валют](#);
- устанавливает [ключевую ставку](#) (ставку рефинансирования);
- выдаёт лицензии коммерческим банкам;
- выдаёт кредиты коммерческим банкам;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
- устанавливает нормы банковских резервов;
- проводит мероприятия по повышению финансовой грамотности населения.

Эмиссия — это процесс выпуска наличных денег в обращение.

Центральный банк принимает решение об увеличении денежной массы, а печать денег осуществляется непосредственно на монетных дворах.

Золотовалютные резервы — это государственные запасы иностранных валют и золота, которые продаются и покупаются с целью регулирования экономики.

Ключевая ставка — это банковский процент, по которому центральный банк выдаёт кредиты коммерческим банкам.

От размера ключевой ставки зависит стоимость кредитов и депозитов для граждан, а также уровень инфляции и деловой активности в стране.

Пример:

Центральный банк выдал кредит банку А под 7 % годовых. Банк А выдал кредит Маше под 10 % годовых, из который 7 % банк А должен вернуть центральному банку, а 3 % составит прибыль самого банка.

Банковские резервы — это сумма, которую коммерческий банк обязательно должен хранить для обеспечения своих обязательств перед гражданами.

Обрати внимание!

Центральный банк не работает с населением. Его деятельность связана с коммерческими банками и государством.

На втором уровне банковской системы располагаются коммерческие банки.

Коммерческие банки создаются предпринимателями и находятся в частной собственности. Но есть ряд особенностей, **отличающих банковскую деятельность** от других видов бизнеса:

- большой размер стартового капитала;
- необходимость получать лицензию;
- ограниченная сфера деятельности (запрещено заниматься производством материальных благ и их продажей).

В нашей стране функционирует большое разнообразие банков, среди них выделяют следующие **виды**:

- **отраслевые**, которые специализируются на обслуживании определённых отраслей экономики («Россельхозбанк», «Газпромбанк»);
- **региональные**, которые специализируются на обслуживании отдельных регионов страны («Ак Барс» Банк, «Первоуральскбанк», «Азиатско-Тихоокеанский Банк»);
- **инвестиционные**, которые специализируются на проведении операций на фондовой бирже («Финам-Банк», «БКС»);
- **ипотечные**, которые специализируются на жилищно-строительном кредитовании («Дом.рф»).

Но некоторые банки сегодня носят **универсальный** характер и оказывают весь спектр банковских услуг («Сбербанк», «ВТБ», «Тинькофф»).

Банковские услуги — любая деятельность, связанная с приёмом и хранением денег, принадлежащих другим физическим или юридическим лицам, и последующей выдачей этих денег в долг для извлечения прибыли.

Коммерческие банки осуществляют следующие **банковские операции**:

- приём депозитов (вкладов);
- выдача кредитов;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов (переводов) по поручению физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- хранение ценностей в банковской ячейке.

Операции, проводимые банком, можно разделить на две группы:

- **пассивные операции** по привлечению денег (приём вкладов, получение кредитов у ЦБ, выпуск ценных бумаг);
- **активные операции** по размещению денежных средств (предоставление кредитов).

22. Основные банковские операции

Банковский вклад (депозит) — это денежные средства, размещённые гражданином в банке на определённый срок или бессрочно и под определённый процент.

Вклад помогает сберечь и приумножить деньги, защитив их от обесценивания.

Пример:

Оля положила 10 000 рублей на вклад под 10 % годовых. Через год банк вернёт Оле 11 000 (среди которых 1000 — доход в форме процента).

Выделяют следующие **виды вкладов**:

- срочные (на определённый срок);
- до востребования (без определённого срока);
- накопительные (с возможностью пополнять вклад).

Клиент может открыть отдельный счёт для накопления денежных средств.

Сберегательный счёт — это вклад, предназначенный для накопления денежных средств.

Кредит — это сумма, предоставляемая банковскими учреждениями на определённый срок и под определённый процент.

Кредит выдаётся на **условиях**:

- возвратности;
- платности;
- срочности (определённый срок);
- гарантированности.

Пример:

Гриша хочет купить автомобиль, но ему не хватает денег. Он берёт кредит в банке на 500 000 рублей под 10 % на 3 года. В течение этого срока он ежемесячно возвращает банку сумму по частям (кредитные платежи). В итоге Гриша заплатит банку 650 000 рублей (из которых 150 000 — проценты).

Участниками кредитного договора являются **кредитор** (тот, кто даёт деньги) и **заёмщик** (тот, кто берёт кредит).

Выделяют следующие **виды кредитов**:

- потребительский (на покупку автомобиля, техники, на путешествие, на ремонт);
- коммерческий (для бизнеса);
- ипотечный (на покупку жилья с залогом недвижимости).

Ипотека — это кредит с залогом недвижимого имущества.

Пример:

Петя хочет купить однокомнатную квартиру, однако у него есть только часть суммы. Он обращается в банк, чтобы получить ипотечный кредит. Банк оплачивает стоимость квартиры, а Петя ежемесячно частями возвращает деньги банку. Квартира находится в залоге у банка, и это гарантирует, что Петя выплатит всю сумму. Если Петя вдруг перестанет платить, то банк сможет продать квартиру и вернуть себе потраченную сумму.

С развитием информационных технологий многие услуги получают цифровой формат. Банки также начинают оказывать свои услуги **дистанционно**.

Цифровые финансовые услуги предоставляются по **цифровым каналам** (мобильная связь, интернет), а также в терминалах и банкоматах за пределами банка.

Сегодня большинство банков позволяет дистанционно получить следующие **услуги**:

- совершить денежный перевод;
- оформить кредит;
- открыть вклад;
- провести операции с валютой и ценными бумагами.

Для получения этих услуг потребители чаще всего пользуются **онлайн-банкингом** на сайте или в мобильном приложении банка, электронными кошельками. Предприниматели используют мобильные банковские терминалы.

Использование цифровых финансовых услуг позволяет:

- расширить круг пользователей банковских услуг (для людей, живущих в отдалённых районах, для маломобильных групп населения);
- потребителям экономить время и снижать количество социальных контактов;
- обеспечить получение государственных социальных выплат всеми гражданами;
- потребителям и фирмам получать статистику расходов и доходов и планировать бюджет;
- правоохранительным органам эффективнее осуществлять деятельность в сфере защиты финансовых прав граждан.

23. Финансовые технологии и финансовая безопасность

Предоставление цифровых финансовых услуг осуществляется с помощью информационных технологий.

Финансовые технологии — это инновационные технологии, которые помогают предоставлять цифровые финансовые услуги.

Пример:

применяются технологии обработки «больших данных», искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн, биометрия, NFC.

Использование информационных технологий, с одной стороны, снижает риски, присутствующие при классическом оказании финансовых услуг, но в то же время **создаёт новые риски**, порождаемые этими самими технологиями.

Часть рисков связана с **недостаточной цифровой грамотностью** потребителей.

Пример:

использование лёгких паролей, сообщение проверочных кодов посторонним людям.

Психологический аспект использования цифровых финансовых услуг заключается в его **лёгкости**. Это может приводить к принятию ошибочных решений: оформлению множества кредитов, частому прибеганию к использованию кредитных карт, шопоголизму.

Часть рисков связана с недостаточной **степенью защиты данных** в сети Интернет и информационной безопасности финансовой организации.

Пример:

взлом баз данных, хакерские атаки на сервисы банков.

Прочитай об основных **ловушках** при проведении финансовых операций в интернете.

24. Цифровизация экономики в Российской Федерации

В Российской Федерации действует национальная программа **«Цифровая экономика РФ»**. Её **целями** являются повышение качества жизни граждан и развитие бизнеса (снижение издержек, поддержка конкуренции).

В программе выделены следующие **направления**:

обеспечение доступа в интернет социально значимых объектов и внедрение онлайн-сервисов;

подготовка кадров для работы в цифровой экономике;

обеспечение безопасности цифровых данных;

борьба с телефонным и онлайн-мошенничеством;

развитие отечественной сферы информационных технологий (**ИТ**).

Внедрение связи нового поколения **5G** позволяет улучшить качество оказания интернет-услуг (онлайн-игры, онлайн-образование, телемедицина), создаёт возможности для удалённой работы и учёбы.

В сфере **образования** увеличено количество бюджетных мест на ИТ-специальности, цифровая и финансовая грамотность внедряется в школьную программу.

Была принята государственная программа «**Цифровые профессии**», по которой граждане из льготных категорий (инвалиды, безработные, студенты, женщины в декрете) могут получить онлайн-образование бесплатно или со скидкой.

В **2015** году была разработана национальная платёжная система «**МИР**». Карты этой платёжной системы активно используются для выплат заработных плат и социальных пособий. Это обеспечивает независимость российской экономики от иностранных платёжных систем.

В **2021** году была введена **Система быстрых платежей** (СБП), которая позволяет осуществлять переводы со счетов разных банков по номеру телефона.

Банки активно внедряют использование технологий **биометрии** — распознавания человека по биологическим признакам (отпечаткам пальцев, лицу, голосу). Биометрические данные человека фиксируются и записываются в виде кода. При контакте с системой распознавания данные конкретного человека сравниваются с уже имеющимися и при совпадении позволяют совершить финансовые операции. Иными словами, изображение лица может заменить ПИН-код или пароль от личного кабинета.