



Financial Literacy of Citizens in the Russian Federation

V. L. Korotina

Stolypin Volga Region Institute of Administration
of the Russian Presidential Academy of National Economy
and Public Administration,
23/25, Sobornaya str., Saratov, 410031, Russia
E-mail: zamdpo@piuis.ru

Introduction. The relevance of the study confirmed a significant public attention, public institutions and individual households to the issue of financial literacy in Russia. To date, it continues to develop technologies to improve the financial literacy of the population.

Theoretical analysis. The increase of financial literacy should be facilitated by the system of public policies for the development of financial education system, strengthening the protection of rights of consumers of financial services, increasing their accessibility for citizens. An indispensable condition for the implementation of this policy should be to create sustainable institutions at federal and regional level involved in the program of financial education and public awareness, building assessment system as the level of financial literacy of various categories of citizens and the effectiveness of those measures, which are aimed at its promotion. **Empirical Analysis.** Based on the analysis of public and private initiatives aimed at increasing the financial literacy of the allocated elements of a comprehensive system of financial education. **Results.** Analysis to identify possible ways to improve the financial literacy of the population to form a comprehensive model of financial education and awareness.

Key words: financial literacy, financial expertise, financial behavior, programs, international experience of financial education.

Reference

1. *Strategiya deistvii v interesakh grazhdan starshego pokoleniia do 2025 goda. Utverzhdena rasporyazheniem Pravitel'stva RF ot 5 fevralia 2016 goda №164-r* (The strategy for the benefit of the citizens of the older generation to 2025. Approved by the Government on February

5, 2016 №164-p). Available at: <http://government.ru/media/files/PvwIIIE5X5KwzFPuYtNAZf3aBz61bY5i.pdf> (accessed 12 September 2016).

2. *Proekt osnovnykh napravlenii razvitiia finansovogo rynka Rossiiskoi Federatsii na period 2016–2018 godov. Materialy zasedaniia Pravitel'stva RF ot 3 marta 2016 goda* (Draft guidelines for the development of the Russian Federation of the financial market for the period 2016–2018. Materials meeting of the Government of March 3, 2016). Available at: <http://government.ru/meetings/22050/materials/> (accessed 12 September 2016).
3. *O podgotovke Natsional'noi strategii povysheniia finansovoi gramotnosti* (On the preparation of the National Strategy for improving financial literacy). Available at: <http://bujet.ru/article/280054.php/> (accessed 12 September 2016).
4. *Vystuplenie S. Storchaka na Mezhdunarodnoi konferentsii «Voprosy finansovoi gramotnosti dlia studentov i molodezhi: mezhdunarodnyi i rossiiskii opyt», organizovannoi Tsentrom ekonomicheskikh i finansovykh issledovani i razrabotok (TsEFIR) i Fondom Citi* (Storchak S. speech at the International Conference «Problems of financial literacy for students and youth: International and Russian Experience», organized by the Center for Economic and Financial Research (CEFIR) and the Foundation Citi). Available at: <http://old.sakha.gov.ru/node/161913> (accessed 12 September 2016).
5. *Ob utverzhdenii Kontseptsii dolgosrochnogo sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiia RF na period do 2020 g.: rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 17 noabria 2008 g. № 1662-r* (On Approval of the Concept of Long-Term Socio-Economic Development of the Russian Federation for the period till 2020. Decree of the RF Government of November 17, 2008 № 1662-r). *ATP «Garant»* [electronic resource].
6. *Vserossiiskiy tsentr izucheniia obschestvennogo mneniia* (All-Russia Opinion Research Center. Site). Available at: <http://wciom.ru/> (accessed 12 September 2016).

Please cite this article in press as:

Korotina V. L. Financial Literacy of Citizens in the Russian Federation. *Izv. Saratov Univ. (N.S.), Ser. Economics. Management. Law*, 2016, vol. 16, iss. 4, pp. 385–390 (in Russian). DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-385-390.

УДК 330.101

ПРОЯВЛЕНИЕ ФИКТИВНОСТИ В ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫХ ТОВАРАХ В ЭКОНОМИКЕ ЗНАНИЙ

Р. Р. Тугушева

аспирантка кафедры экономической теории и национальной экономики, Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н. Г. Чернышевского
E-mail: ryasimya.tugusheva@mail.ru

Введение. Изменения экономической системы на современном этапе связаны, прежде всего, с изменениями, предъявляемыми к трудовым ресурсам. В настоящее время в производственной сфере все большую значимость приобретает интеллектуальный труд, который характеризуется когнитивно-

стью. В связи с этим повышается значимость нематериальных товаров, одним из которых является интеллектуальный товар. Он обладает определенными специфическими свойствами, одним из которых является фиктивность. **Теоретический анализ.** В статье анализируются понятия «знания» и «информация», особенности процесса производства интеллектуальных товаров, в создании которых главным ресурсом являются знания, а также даются основные подходы к определению «фиктивный товар». **Результаты.** Отмечено, что наблюдается отрыв ценности от стоимости интеллектуального товара, при опреде-





лении стоимости данных товаров возникают трудности, связанные с оценкой труда при их производстве. На основе анализа различных подходов к понятию «фиктивный товар» определено, что знания обладают свойством фиктивности, а интеллектуальный товар является фиктивным товаром, что и выступает его главной особенностью.

Ключевые слова: знания, информация, интеллектуальный продукт, интеллектуальный товар, фиктивный товар.

DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-390-394

Введение

Динамика общественного производства на протяжении всей истории хозяйственной жизни человека проявляется в единстве развития материального и нематериального производства. Вместе с тем современный период его развития характеризуется новым способом организации труда, возрастанием роли нематериального производства. Производительный труд содержательно меняется, становится более интеллектуальным, а нематериальная деятельность, связанная с производством знания, получает приоритетное развитие. Хотя без производства материальных благ экономика не может существовать, тем не менее, в современных условиях данный процесс приобретает подчиненный характер, главной производительной силой становятся знания, которые являются основным ресурсом при производстве интеллектуального товара.

Теоретический анализ

Фиктивность означает дутость, вымышленность, поддельность, мнимость, фальшивость, качество, являющееся фикцией. Разберемся, какое отношение к этому определению имеет интеллектуальный товар. Интеллектуальный товар – это особый товар, который является результатом умственной деятельности и может быть продан его владельцем в неограниченном количестве. Интеллектуальные товары отличаются от традиционных товаров и услуг тем, что при их производстве используется интеллект человека, «живое знание», при этом важно отметить, что данные блага являются новым знанием, результатом действия куммулятивного эффекта интеллектуальной деятельности. Одной из отличительных черт интеллектуального товара является знаниеёмкость. Следовательно, основным ресурсом при производстве интеллектуального товара выступают знания.

Современный толковый словарь дает следующее определение понятия «знания» – это обладание какими-либо сведениями, осведомленность в какой-либо области как постижение действительности в отдельных ее сторонах и в целом; система сведений о закономерностях развития природы, общества, науки [1]. Дж. Ходжсон,

сравнивая информацию и знания, отмечает, что «знания – продукт использования информации» [2, с. 34]. Р. Кроуфорд пишет, что «знание – это способность применить информацию к конкретному роду деятельности» [3, с. 4].

Знания – это не что иное, как результат интеллектуальной деятельности человека, неразрывно связанный с самим фактом существования человека, составляющей более значительную либо менее значительную, но часть его жизнедеятельности. Интеллектуальная деятельность человека не является производной от рыночного спроса, это сформированная потребность человека в познании нового, открытии неизвестного, необходимость, духовный запрос на истину, делающий человека человеком. Каждый индивид обладает какими-либо знаниями, которые он получает в процессе обучения, опытного познания, добывая определенную информацию. Знания мы можем получать не только в образовательном процессе, но и в процессе коммуникации, и опытным путем. То есть знания не являются продуктом производственной деятельности, предназначенным для продажи, по сути, не рыночным товаром, знания – это уникальное благо. Но знания превращаются в товар, когда они формализуются и передаются в пользование, распоряжение. Продать знание, как продается обычный товар, невозможно, поскольку нет полного отчуждения от производителя; передается не само знание, а право пользования, при этом право владения сохраняется за производителем, который получает ренту от передачи знания другому лицу. То есть продажа знания не исключает его использования владельцем. Кроме того, эффективность использования знаний зависит от пользователя, его возможности распорядиться эффективно данным товаром. Тогда знания приобретают рыночный характер и участвуют в процессе купли-продажи.

Следуя логике Карла Полањи, который ввел понятие «фиктивный товар», знания обладают свойством фиктивности. Фиктивный товар он трактовал как ненастоящий товар, не произведенный для продажи. К фиктивным товарам он относит землю и труд, отмечая, что труд и земля не являются, в отличие от обычных товаров, продуктами производственной деятельности, предназначенными для продажи. Превращение их в товар предполагает формирование институтов, закрепляющих рыночные критерии оценки трудовой деятельности человека, тесно связанной с самим процессом жизни, использования природных ресурсов [4].

Родители дошкольника или абитуриент при выборе образовательного учреждения в большей степени ориентируются на его рейтинг и цену обучения, но при заключении договора о получе-



нии образовательной услуги они не располагают объективной информацией о том, какие знания получат в процессе обучения и насколько актуальными они будут на период окончания образовательного процесса и в момент трудоустройства. Заключение договора о получении образовательной услуги можно приравнять к заключению форвардного контракта. Форвардный контракт к фиктивным товарам относит А. А. Исаев. По его определению, фиктивные товары – это предметы торговли (объекты обмена), не отвечающие требованиям, предъявляемым к реальным товарам. В контексте удовлетворения жизненно важных потребностей людей «фиктивный товар» – это пустое понятие, экономический аналог «круглого квадрата» или «горячего льда». Чтобы отличить реальный товар от фиктивного, необходимо ответить на вопрос: «Что покупатель приобретает в момент купли-продажи?» (Например, как это происходит при покупке обязательства на поставку урожая пшеницы будущего года.) По мнению А. А. Исаева, фиктивный товар есть лишь образ (фикция) реального товара, поэтому речь идет об абсолютно нематериальном характере фиктивных товаров [5].

Свойство фиктивности знаний проявляется и в ценообразовании. Знания обладают двумя свойствами: потребительной стоимостью и стоимостью. Как мы знаем, потребительная стоимость – это способность блага удовлетворять какие-либо потребности. Данная способность блага оценивается субъективно каждым потребителем мерой полезности этого блага. Потребительная стоимость знания – это его способность продуцировать новые знания. Полезность знаний определяется каждым субъектом хозяйственной деятельности индивидуально исходя из сформированной потребности в познавательном процессе, результатом которого будет получение новых знаний, навыков и информации, расширяющих представления человека об изучаемом объекте познания, меняющих его представления о данном объекте, возможно, влияющих на его мыслительный процесс, интеллектуальные способности. Полученные новые знания человек применяет в своей дальнейшей деятельности. Необходимость повышения производительности труда персонала формирует оценку полезности знаний хозяйствующих субъектов. Полезность знаний для национальной экономики в целом определяется государством как возможность роста экономического благосостояния на основе внедрения новых технологий (инноваций).

В процессе товарного обмена товаропроизводителя, реализующего произведенный продукт, интересует полезность данного продукта с точки зрения его востребованности рынком. Знания, в

отличие от обычного товара, иначе участвуют в процессе обмена. Во-первых, они обладают полезностью как для того, кто предлагает свои знания, так и для того, кто их получает. Во-вторых, в отличие от обычного товара, знание не отчуждается от своего производителя. Так же как обычный товар, знания обладают стоимостью, но отличительной чертой является то, что стоимость знаний достаточно сложно перевести в абстрактные единицы и измерить. Оценка знаний представляет такую же сложность, как и оценка произведений искусства, поэтому точно определить стоимость знаний невозможно.

Пьер Вельтц отмечает: «Результаты обусловлены, прежде всего, системой и зависят от отношений между индивидами. Решающую роль играет не общее количество труда, затраченного индивидами, а качество и релевантность коммуникации, происходящей в рамках производственной системы. Затраченное на труд время уже не может считаться мерилом стоимости» [6, с. 67]. Научно-технические и формальные знания производятся не ради их меновой стоимости, а ради того, чтобы придать стоимость товару, в котором воплощается знание. Их потребительная стоимость несомненна, но их денежная стоимость так же непредсказуема, как успех исследований и расходы на внедрение.

На рынке образовательных услуг продаются не знания, а условия их приобретения: обеспечение доступа к ним (предоставление всевозможных каналов ретрансляции культурных благ; реконструирование, толкование смыслов обучающих текстов). До 2010 г. не существовало единой методики расчета себестоимости образовательной услуги для различных вузов, но с принятием Федерального закона № 83-ФЗ нормативную стоимость одного обучающегося студента устанавливает Министерство образования и науки РФ. Для расчета используются следующие методы:

– метод прямого расчета по статьям затрат – учитывает затраты, в отношении которых существуют законодательно закрепленные нормы и нормативы затрат;

– метод обратного счета – используется для затрат, в отношении которых не существует закрепленных норм и нормативов.

В базовый норматив расчета стоимости образовательной услуги входят прямые и косвенные затраты. К прямым относят затраты, напрямую связанные с оказанием образовательных услуг. В них включаются затраты на оплату труда профессорско-преподавательского состава, на приобретение материальных запасов (инвентарь, медикаменты, расходные материалы и т.д.). Косвенные затраты – затраты на общехозяйственные нужды, которые сопровождают процесс оказания услуги.



Они включают в себя затраты на оплату труда прочего персонала, на коммунальные услуги, на приобретение транспортных и прочих услуг, на содержание объектов, на повышение квалификации профессорско-преподавательского состава, на организацию производственной практики, на организацию мероприятий и прочие нужды [7].

При расчете стоимости образовательной услуги можно заметить, что нет такого пункта, как «плата за знания». И это вполне логично, так как их качество не поддается денежному измерению. Знания в принципе не приспособлены к тому, чтобы служить товаром. Никто не может определить, где начинается и где кончается труд по открытию новых знаний. Кроме того, не существует отношений эквивалентности между формами и содержанием знаний: одно знание невозможно поменять на другое. Каждое из них может считаться ни с чем не сопоставимой уникальной ценностью.

А. Горц к фиктивным товарам относит товары нематериального производства и считает фиктивными те товары, в основе которых заложены живые и формализованные знания. Живое знание – это практические умения и способности, которые не обязательно включают в себя формализуемые и систематизирующие знания. К живому труду он относит повседневные навыки и умения, на основе которых выстраиваются профессиональные, представляющие собой человеческий капитал. Формализованные же знания создаются посредством взаимодействия и коммуникации между исследователями и учеными. Всякое формализуемое знание может быть отделено от его носителя, и практически бесплатно и без ограничений им могут пользоваться. А. Горц пишет что, «знания – это не обычный товар, его стоимость невозможно определить, его можно бесконечно бесплатно размножить» [8, с. 12]. Стоимость определяется иллюзорно, т.е. знания обладают фиктивной стоимостью. Следовательно, знания обладают свойством фиктивности.

Результаты

На основе вышеизложенных мнений разных авторов о свойствах фиктивности можно сделать вывод, что знания обладают данным свойством. Поскольку знания являются результатом интеллектуального производства, то, воплощаясь в интеллектуальный продукт, они придают фиктивность данным продуктам, становясь товаром, они несут в себе свойство фиктивности.

Вследствие фиктивности интеллектуального товара допускается отрыв ценности от стоимости данного товара, так как сложно определить стоимость продукта, который еще не представлен на рынке, и неизвестно, будет ли данный продукт пользоваться спросом.

Интеллектуальный товар имеет свое применение как в нематериальном производстве, так и в материальном производстве. По мере экономического развития в отраслях материального производства все больше применяется интеллектуальный труд. Нематериальное производство, в свою очередь, активно использует и нередко создает материальные объекты-носители знаний и информации. Несмотря на то что два способа производства взаимосвязаны, производственные процессы в них отличаются друг от друга. Результатом нематериального производства является открытие новых знаний, которые применяются в материальном производстве для создания новых технологий, продуктов. Но инновации производятся не только в сфере техники и технологий, но и в других сферах. Основой инноваций является научная деятельность, которая наращивает уже имеющиеся знания и производит новые. Интеллектуальная деятельность может носить прикладной характер в том случае, когда уже имеющиеся знания реализуются в практической деятельности, например на производстве. Интеллектуальный продукт является побочным продуктом интеллектуальной деятельности в том случае, если продукт производится стихийно и не для продажи.

Специфика интеллектуальных товаров в том, что они обладают фиктивным свойством. Это свойство проявляется при производстве интеллектуального товара, так как основным ресурсом при производстве являются знания, которые обладают фиктивным свойством, согласно предложенным трактовкам, определяющим свойства фиктивности. Фиктивность интеллектуальных товаров определяется также и при их ценообразовании, опираясь не столько на себестоимость производства, сколько на доход, который можно получить при использовании данного товара.

Список литературы

1. Современный толковый словарь русского языка / гл. ред. С. А. Кузнецова. СПб. : Норинт, 2001. 960 с.
2. Ходжсон Дж. Социально-экономические последствия прогресса знаний и нарастания сложности // *Вопр. экономики*. 2001. № 8. С. 32–45.
3. Crawford R. In the Era of Human Capital : The Emergence of Talent, Intelligence and Knowledge as the Worldwide Economic Force and Means to Managers and Investors. N.Y. : Harper Business, 1991. 154 p.
4. Поланьи К. Саморегулирующийся рынок и фиктивные товары : труд, земля и капитал // *Thesis*. 1993. Вып. 2. С. 10–18.
5. Исаев А. А. Фиктивная экономика. Владивосток : Изд-во ВГУЭС, 2009. 160 с.
6. Veltz P. La nouvelle revolution industrielle // *Revue de MAUSS*. 2001. № 18. P. 67–70.



7. Астафьева Е. С. Проблемы расчета себестоимости и формирования стоимости платных образовательных услуг // Территория новых возможностей. Вестн. Влади-

вост. гос. ун-та экономики и сервиса. 2012. № 1. С. 164–173.

8. Горц А. Нематериальное знание, стоимость и капитал. М. : Изд. дом Гос. ун-та – ВШЭ, 2010. 208 с.

Образец для цитирования:

Тугушева Р. Р. Проявление фиктивности в интеллектуальных товарах в экономике знаний // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2016. Т. 16, вып. 4. С. 390–394. DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-390-394.

Demonstration of Fictitious in Intelligent Goods at the Economy Knowledge

R. R. Tugusheva

Saratov State University,
83, Astrakhanskaya str., Saratov, 410012, Russia
E-mail: ryasimya.tugusheva@mail.ru

Introduction. Changes in the economic system at the present stage first of all are bound to the changes imposed to the workforce. Currently, the intellectual work, which is characterized by cognition becomes more significant in industrial sector. In this connection, the importance of increased intangible goods, one of which is an intellectual goods run high. The intelligent goods have specific properties, one of which is fictitious. **Theoretical analysis.** The article contains various definitions of what «knowledge» and «information» are. It also contains the analysis of the features of the process of production of intellectual goods, in the creation of which the main resource is knowledge. Besides, the article contains the main approaches to the definition of «fictitious goods». **Results.** It is noted that there is a gap between value and the value of intellectual goods. Also noted that while determining the value of these goods comes up some difficulties with assessing the labor by their production. Based on an analysis of different approaches to the concept of «fictitious goods» defined that knowledge has the properties of fictitious and the intellectual goods is a fictitious goods, and that is its main feature.

Keywords: knowledge, information, intellectual product, intellectual goods, fictitious goods.

References

1. *Sovremennyyi tolkovyyi slovar' russkogo yazyka* [Modern Dictionary of Russian language. Ans. ed. S. A. Kuz-

netsova]. St. Petersburg, Norint Publ., 2001. 960 p.

2. Khodzhsan Dzh. Sotsial'no-ekonomicheskie posledstviya progressa znaniy i narastaniya slozhnosti [The socio-economic consequences of the progress of knowledge and the increasing complexity]. *Voprosy ekonomiki*, 2001, no. 8, pp. 32–45.

3. Crawford R. *In the Era of Human Capital: The Emergence of Talent, Intelligence and Knowledge as the Worldwide Economic Force and Means to Managers and Investors*. New York, Harper Business, 1991. 154 p.

4. Polan'i K. Samoreguliruyuschiy rynek i fiktivnye tovary: trud, zemlya i kapital [The self-regulating market and fictitious goods: work, earth and capital]. *Thesis*, 1993, iss. 2, pp. 10–18.

5. Isayev A. A. *Fiktivnaya ekonomika* [Fictitious economy]. Vladivostok, VGUES Publ., 2009. 160 p.

6. Veltz P. La nouvelle revolution industrielle. *Revue de MAUSS*, 2001, no. 18, pp. 67–70.

7. Astaf'yeva E. S. Problemy raschota sebestoimosti i formirovaniya stoimosti platnykh obrazovatel'nykh uslug [Calculation of cost issues and the formation of the cost of paid educational services]. *Territoriya novykh vozmozhnostey. Vestnik Vladivostokskogo gosudarstvennogo universiteta ekonomiki i servisa* [The territory of new opportunities. The Herald of Vladivostok State University of Economics and Service], 2012, no. 1, pp. 164–173.

8. Gorts A. *Nematerial'noye znanie, stoimost' i kapital* [Non-material knowledge, cost and capital]. Moscow, Publ. House State University – SHE, 2010. 208 p.

Please cite this article in press as:

Tugusheva R. R. Demonstration of Fictitious in Intelligent Goods at the Economy Knowledge. *Izv. Saratov Univ. (N.S.), Ser. Economics. Management. Law*, 2016, vol. 16, iss. 4, pp. 390–394 (in Russian). DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-390-394.

УДК 338

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ ИНФЛЯЦИОННОГО ТАРГЕТИРОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

Ю. Ю. Савина

аспирант кафедры экономической теории и национальной экономики, Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н. Г. Чернышевского
E-mail: Juliana070587@rambler.ru

Введение. Одним из ключевых направлений развития России является реализация денежно-кредитной политики, способной

при наличии прозрачного и понятного целеполагания обеспечить достижение первоочередных задач монетарного регулирования. **Теоретический анализ.** Исследование проводится на основе анализа основных показателей экономического развития страны, опыта монетарного регулирования зарубежных стран, а также оценки возможностей и проблем реализации политики, выбранной Центральным банком, в условиях открытости экономики. **Результаты.** Проведенный в статье анализ позволяет

