

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И  
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

КАФЕДРА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ

# Пособие по "Политической экономии" 2 часть

к.э.н., доцента Приходько В.В.

Одобрено на заседании кафедры  
экономической теории  
(протокол № II от 31.03.2020 г.)

Зав. кафедрой М.В. Фомина



## 9.2. Основные черты, структура и функции рынка

Характерными чертами современного рынка являются: экономическая свобода, конкуренция, мобильность ресурсов, автономность действий участников рынка, полная информированность субъектов, социализация и глобализация экономических связей.

### ***Формы проявления экономической свободы:***

- свобода выбора сферы применения своих способностей;
- свобода выбора сферы применения своего капитала;
- свобода выбора партнеров;
- свобода ценообразования;
- свобода выбора уровня риска;
- полная ответственность за свои решения, действия и их последствия.

Конкуренция в наиболее общем понимании означает, что тем, чем занимается один из хозяйствующих субъектов, могут свободно заниматься и другие. Она (конкуренция) является одним из самых важных стимулов экономического роста и в то же время в процессе эволюционного развития порождает монополизм, ограничивающий и деформирующий конкуренцию.

### ***Формы конкуренции по критериальным признакам:***

#### *а) в зависимости от конкурирующих субъектов:*

- между производителями и потребителями;
- между производителями однородной продукции;
- между производителями разнородной продукции;
- между собственниками капитала и рабочей силы;
- между собственниками капитала;
- между собственниками рабочей силы;
- между частными собственниками капитала и государством;
- между собственниками рабочей силы, их профсоюзными объединениями и государством;
- между монополизированным и немонополизированным секторами экономики;
- между олигополиями; внутри монополии;
- внутри немонополизированного сектора и т.п.;

#### *б) в зависимости от объектов:*

- по поводу ресурсов;
- по поводу рынка сбыта;
- за право первоочередного владения информацией;

— по поводу инноваций и т.д.;

в) *в зависимости от рыночных форм:*

— совершенная;

— несовершенная;

г) *в зависимости от законности:*

— добросовестная;

— недобросовестная;

д) *в зависимости от последствий:*

— свободная;

— олигополистическая;

— монополия;

— монополистическая конкуренция.

***Мобильность ресурсов*** означает:

— готовность работников на протяжении своей трудовой деятельности несколько раз менять сферу приложения своих способностей (территориальные перемещения, исполнение новых функций, обусловленных измененной структурой производства, и т.п.);

— альтернативность использования таких ресурсов, как земля и капитал, в связи с изменением структуры производства, потребностей, а также в связи с ограниченностью ресурсов;

— расширение сферы свободного движения значительных объемов ресурсов в связи с новыми транспортными и информационными возможностями и пр.

*Полная информированность участников рынка* обеспечивается прежде всего за счет использования наиболее прогрессивных новейших технологий, в частности Интернета, где очень быстро можно получить достоверную информацию из любой точки планеты.

Цена и ценность информации с развитием рынка возрастают. Продавцы, предоставляющие недостоверную информацию, должны нести полную экономическую ответственность за возможные негативные последствия ее использования.

На современном этапе главными в этой отрасли являются проблемы защиты:

— частной жизни;

— коммерческой тайны и конфиденциальной информации;

— государственной тайны.

***Автономность действий*** участников рынка предусматривает свободный выбор ими экономического поведения. Вместе с тем развитая рыночная экономика предусматривает, что, к примеру, выбор банковской деятельности в качестве сферы приложения капитала может завершиться как процветанием, так и банкротством для банкира, но клиенты при этом

не должны пострадать.

Принципы функционирования рыночной экономики:

- *товарный рынок*, выступающий в виде:
  - рынка потребительских вещественных товаров и рынка потребительских услуг;
  - рынка научно-технических разработок и информации;
- *финансовый рынок*, выступающий в виде:
  - денежного рынка;
  - рынка ценных бумаг;
  - валютного рынка;

б) *в зависимости от условий, в которых действуют хозяйствующие субъекты:*

- свободный (полиполистический) рынок (много продавцов; много покупателей; однородные товары; свободный вход на рынок и выход с рынка; доступная информация);
- монополизированный (олигополия, монополия) (несколько или один продавец; множество покупателей; наличие входных барьеров на рынок; ограниченный доступ к информации);
- монополистическая конкуренция (относительно большое количество продавцов и покупателей; дифференцированные товары; свободный вход на рынок и выход из него);
- регулируемый (государство законодательно ограничивает экономическую свободу отдельных хозяйствующих субъектов, формируя и защищая конкурентную среду);

в) *по территориальному признаку:*

- местный;
- региональный;
- национальный;
- мировой;

г) *в зависимости от соответствия действующему законодательству:*

- легальный (разрешенный законом и открытый для налогообложения);
- теневой (не зарегистрированный, уклоняющийся от налогообложения);

д) *в зависимости от способа формирования:*

- стихийный;
- организованный.

### **Наиболее важные функции рынка**

**Регулирующая функция.** Рынок регулирует все экономические процессы — производство, обмен, распределение и потребление, определяя пропорции и направления размещения экономических ресурсов на микро- и макроуровнях за счет расширения или сужения объемов спроса и предложения.

**Стимулирующая функция.** Рынок стимулирует производителей снижать затраты, улучшать качество и потребительские свойства товаров. Он создает надежный механизм мотивации труда, стимулирует повышение эффективности экономики на основе внедрения новейших достижений НТП.

**Распределительная функция.** Доходы производителей и потребителей в рыночной экономике дифференцируются посредством цен на ресурсы (первичные доходы), порождая социальное расслоение общества по доходам.

**Санитрующая функция.** Посредством конкуренции рынок очищает экономическую среду от неконкурентоспособных хозяйств и поддерживает наиболее эффективных. Этот механизм санирования деперсонифицирован и потому не может быть несправедливым.

**Функция аллокации.** Рынок обеспечивает производство оптимальной комбинации вещественных товаров и услуг при помощи наиболее эффективной комбинации ресурсов. Эффективной является комбинация ресурсов, обеспечивающая производство с минимальными альтернативными затратами.

**Информационная функция.** Рынок посредством цен информирует производителя торговца, потребителя о том, что выгодно производить, а что – нет, сколько и каких товаров нужно предложить, на какие слои населения необходимо ориентироваться в своей хозяйственной деятельности.

**Функция интеграции.** Рынок объединяет субъектов экономической системы в одно целое, содействуя формированию единого экономического пространства как в пределах отдельного государства, так и в пределах мировой экономики.

**Этапы формирования рынка:**

— **классический свободный рынок** (до середины XIX в.) в котором государство не вмешивалось в экономику, выступая "ночным сторожем", следившим за тем, чтобы все, кто имеет самостоятельный источник дохода, аккуратно плати ли налоги в государственную казну;

— **регулируемый рынок** (середина XIX – 50-е годы XX в.) характеризовался вмешательством государства в экономическую жизнь общества с целью ограничения всевластия монополии и защиты конкурентной среды;

— **социально ориентированный рынок**, где, кроме механизмов регулирования, государство выполняет функцию социальной защиты населения.

### **9.3. Государство как субъект рыночного хозяйства**

Реальная модель экономического устройства предполагает использование как рыночного механизма, обеспечивающего эффективное функционирование экономики, так и

государственного механизма регулирования для решения Ряда проблем, выполнять которые отказывается рынок или Рыночное решение которых для общества обходится слишком дорого.

***Главные задачи государства в условиях рыночных экономических систем:***

- правовое обеспечение функционирования рыночного механизма;
- организация и регулирование денежного обращения;
- защита и содействие развитию конкуренции;
- производство общественных благ;
- минимизация трансакционных издержек;
- компенсация внешних эффектов (экстерналий);
- минимизация макроэкономических колебаний;
- перераспределение доходов посредством фискальной политики;
- реализация национальных интересов в мировой экономике.

***Внешние эффекты (экстерналий)*** – издержки и выгоды в связи с производством и потреблением экономических благ субъектами, не участвующими в рыночном соглашении. Внешние эффекты могут быть отрицательными и положительными.

***Положительные эффекты*** возникают тогда, когда производство или потребление какого-либо блага приносит неоплачиваемые выгоды третьим лицам.

**Пример.** Затраты на ограничение распространения и ликвидацию эпидемии холеры (изоляция больных, оказание им медицинской помощи, содержание на протяжении инкубационного периода тех, кто контактировал с больными, и т.п.) дают положительный эффект тем, кто мог бы заболеть, но избежал этой участи, не оплачивая непосредственно отмеченных выше услуг здравоохранения.

***Отрицательные эффекты*** возникают в случаях, когда производство или потребление какого-либо блага обуславливает некомпенсируемые издержки третьих лиц.

**Пример.** Загрязняя окружающую среду, предприятие перекладывает часть затрат (на внедрение очистительных сооружений, безотходных технологий и т.п.), которые ему следовало бы осуществить, на население, вынуждая его таким образом тратить часть своих доходов на лечение, жить в условиях дискомфорта и т.п.), не компенсируя при этом ему (населению) этих издержек.

Следствием положительных экстерналий является превышение общественной полезности благ над индивидуальной полезностью. Это превышение не компенсируется рынком, ибо рынок оплачивает только индивидуальную полезность. Поэтому рынок направляет на производство таких благ ***недостаточно ресурсов***.

Следствием отрицательных экстерналий является сокращение фактических затрат

предпринимателя, что обуславливает расширение предложения этих благ сверх равновесного уровня и снижение цены относительно оптимального уровня. Поэтому рынок направляет ресурсы на производство экономических благ с отрицательным эффектом сверх их оптимального объема.

Английский экономист Артур Пигу в результате исследования природы экстерналий предложил *введение государством определенного налога для устранения экстерналийных эффектов*, который известен в научной литературе как налог Пигу.

Американский экономист Роберт Коуз на основе изучения экстерналийных эффектов пришел к следующим выводам, противоположным выводам А. Пигу.

1. Если права собственности законодательно четко определены и люди тщательно их придерживаются, то никаких внешних эффектов не возникает, "отказов рынка" не существует и государству нет нужды вмешиваться в экономическую жизнь.

2. Внешние эффекты возникают только там, где размыты права собственности. Там же, где они четко определены, внешние эффекты превращаются во внутренние.

3. Для успешного функционирования рынка первостепенное значение имеют **транзакционные издержки** (издержки использования рыночного механизма).

4. Государственное регулирование оправдано только тогда, когда издержки, связанные с государственным вмешательством, будут меньше затрат, связанных с "отказами рынка".

Таким образом, если существующие внешние эффекты извращают денежную оценку издержек и выгод, что обуславливает неэффективное распределение ресурсов, то рыночная система **общественных благ** не производит или производит квазиобщественных благ значительно меньше, чем общество имеет в них потребность.

В отличие от обыкновенных частных благ, использование которых предполагает обязательное их приобретение за деньги (купля), **общественные блага** (национальная оборона, государственное управление, защита окружающей среды, освещение улиц и т.п.) потребляются уже потому, что они производятся. Выгоды от использования общественных благ получают не только те, кто осуществлял затраты на их создание или оплачивал их потребление, но и те, кто ничего на это не тратил. **Затраты на производство общественных благ** осуществляются посредством **изъятий в форме налогообложения**.

#### 9.4. Инфраструктура рынка

Термин "инфраструктура" (происходит от лат. *infra* – ниже, и *structure* – строение) означает совокупность отраслей и видов деятельности, которые обслуживают все сферы экономики (транспорт, связь, коммунальное хозяйство, общее и профессиональное

образование, здравоохранение и т.п.).

**Инфраструктура** – это основа, фундамент экономической системы и ее подсистем, ее внутреннее строение, обеспечивающее целостность. Благодаря инфраструктуре обеспечивается движение потоков товаров и услуг от продавцов к покупателям.

**Инфраструктура рынка** – комплекс институтов служб, предприятий, организаций, обеспечивающих нормальный режим и бесперебойное функционирование рынка.

В связи с тем, что строение инфраструктуры рынка весьма сложное, необходимо рассмотреть ее элементы. Инфраструктура рынка призвана обеспечивать цивилизованные отношения между субъектами посредством своих функций. Рассмотрим глубже некоторые элементы инфраструктуры рынка. Одним из важнейших ее элементов являются биржи.

Термин "биржа" в переводе с латинского языка означает "кожаный кошелек". Биржи возникли как места, где коммерсанты осуществляют торговые операции. Первая биржа была зарегистрирована в Антверпене в 1531 г., вторая – в Лондоне в 1566 г.

В России первая биржа появилась в 1703 г. в Санкт-Петербурге, а на территории Украины – в 1796 г. в г. Одессе. Оживление биржевой торговли произошло в период НЭПа. Число бирж в этот период превысило сотню. Просуществовали они до 1930 г.

С переходом постсоциалистических стран к рынку биржевая торговля возрождается.

**Биржа** – организационно-правовая форма оптовой торговли массовыми товарами по стандартам и образцам (товарная биржа) или систематических операций по купле-продаже ценных бумаг (фондовая биржа), валюты (валютная биржа), рабочей силы (биржа труда), соглашений по фрахту (фрахтовая биржа).

**Товарная биржа** – оптовый товарный рынок, которому свойственны следующие особенности:

- торговля соглашениями по стандартам и образцам товаров, что дает возможность реализовать не сам товар, а контракт на его поставку;
- регулярность торгов на основе определенных правил;
- формирование цен на основе сопоставления спроса предложения (котировки);
- свобода выбора контрагента по соглашению;
- стандартизация контрактов и минимальных партий поставок.

**Фондовая биржа** – организованный рынок ценных бумаг выполняющий функцию мобилизации денежных средств для долгосрочных инвестиций в экономику и для финансирования государственных программ.

**Ценные бумаги** – документы, выражающие имущественные (долговые) обязательства.

**Виды ценных бумаг**



**Акции** (от лат. *actio* – действие, разрешение) – ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами, свидетельствующие о вложениях определенного объема капитала и дающие право их владельцу на получение дохода (дивиденда) с прибыли акционерного общества.

**Облигация** (от лат. *oblige* – обязательство) – документ, свидетельствующий о передаче денег в долг на определенный срок с правом получения ежегодного фиксированного дохода и обязательством вернуть сумму долга с процентом в известный срок.

**Вексель** (от нем. *wechsel* – размен) – письменное долговое обязательство в соответствии с установленной законом формой, которое выдается заемщиком (должником, векселедателем) кредитору (векселеполучателю), дающее последнему право требовать от должника возвращения указанной в векселе суммы в известное время с уплатой определенного обязательством процента.

**Варрант** – ценная бумага, выпускаемая одновременно с облигацией или привилегированной акцией, дающая ее владельцу право на получение определенных льгот в известное время.

**Ваучер** – имущественный купон, который выдается в процессе приватизации государственной собственности для приобретения акций предприятий.

**Сертификат депозитный** – финансовый документ, выпущенный банком, свидетельствующий о наличии денежного депозита и обязательстве выплатить держателю сертификата сумму, указанную в данном документе, в определенное время. Это ценная бумага на предъявителя. Процент по депозитным сертификатам выплачивается ежегодно или одновременно с погашением долга. Термин "сертификат" происходит от лат. *certum*, что означает "правильно" и *facio* – "делаю".

**Коносамент** (от фр. *connaissance* – знать, понимать) – расписка, выдаваемая агентом транспортного предприятия (судна, самолета и т.п.) отправителю груза, которая свидетельствует о принятии груза для перевозки и обязательстве выдать его в пункте назначения держателю коносамента. Передача коносамента осуществляется по правилам обращения ценных бумаг (именные, ордерные или на предъявителя) и равнозначна передаче самого груза.

**На первичном рынке ценных бумаг** происходит размещение только выпущенных ценных бумаг. **Эмитентами** могут быть: государственные органы власти разных уровней, предприятия, организации, иностранные юридические лица.

**Вторичный рынок ценных бумаг** обеспечивает перепродажу ранее выпущенных ценных бумаг через фондовую биржу и внебиржевой оборот. Граждане и юридические лица,

покупающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет, называются **инвесторами**.

**Валютная биржа** – биржа, осуществляющая на регулярной и упорядоченной основе куплю-продажу иностранной валюты по рыночным ценам.

Курс, устанавливаемый на бирже, называется **официальным**. Он является основанием для расчетов коммерческих банков с клиентами. В работе валютной биржи участвуют представители государства. Биржевым валютным товаром являются валюта и золото.

**Биржа труда** – учреждение, опосредующее отношения между работодателями и наемными работниками (рабочей силой).

Функции службы занятости:

- изучение и прогнозирование ситуации на рынке;
- организация общественных работ;
- организация переквалификации кадров в соответствии с требованиями рынка;
- выплаты пособий по безработице;
- частичное возмещение затрат, обусловленных изменением места работы.

**Фрахтовая биржа** – постоянно действующий рынок, где подписываются соглашения по фрагованию и отфрахгованию морских судов.

Здесь концентрируется информация о:

- спросе и предложении на тоннаж;
- уровне фраговых ставок;
- условиях договора фрагования.

Термин "фрагт" происходит от нем. *fracht*, то есть "груз", и употребляется для обозначения:

а) груза;

б) платы за перевозку груза водными путями или за использование речных и морских судов на протяжении определенного времени.

Крупнейший международный фрагтовый центр находится в Лондоне. Достаточно мощные фрагтовые биржи находятся в Гамбурге, Генуе, Токио, Нью-Йорке, Гонконге.

Рассмотренные выше виды бирж называются специализированными.

**Универсальная биржа** – биржа, осуществляющая операции не только с широким ассортиментом товаров, но и с валютой, ценными бумагами, фрагтовыми контрактами.

Таким образом, биржи – это рыночные структуры, где подписываются соглашения, осуществляются биржевые операции.

**Соглашение (операция)** – договоренность о взаимной передаче прав и обязанностей относительно биржевого товара, сопровождающаяся передачей финансового инструмента (банковских документов или денег) от одного лица к другому.

**Форвардное соглашение** – срочное соглашение с наличной формой расчета, в соответствии с которым покупатель и продавец договариваются на поставку товара (или валюты) обусловленного соглашением качества и количества, в определенное время в будущем. Цена товара, курс валюты и т.п. фиксируются в момент подписания соглашения.

**Фьючерсные соглашения** – соглашения о купле-продаже финансовых инструментов или товаров определенной марки на биржах на условиях их оплаты по оговоренной цене через известное время после подписания соглашения. Фьючерсные контракты подписываются не с целью купли или продажи, а с целью страхования (хеджирования) соглашения по имеющемуся товару, либо для получения разницы от перепродажи фьючерсного соглашения, либо для получения прибыли от изменения цен и курсов валют, происходящих в конце ликвидационного периода.

Фьючерсные соглашения чаще всего используют для продажи товаров крупными партиями с характерной для них тенденцией к значительному колебанию цен (сельскохозяйственные и сырьевые товары), курсов валюты, акций, облигаций; для банковских вкладов, ипотеки и т.п.

*Функции фьючерсных соглашений:*

- уменьшение риска, обусловленного резким колебанием цен;
- обеспечение устойчивости хозяйствующих субъектов;
- гарантирование предсказуемости хозяйственной деятельности;
- удешевление кредита.

**Онкольные соглашения** – система купли реального товара или ценных бумаг, в соответствии с которой цена не фиксируется вплоть до требования покупателя. Продавец страхует себя хеджированием продажи. Цена, по которой он закрывает хедж, становится ценой закупки реального товара.

**Хедж** – срочное соглашение, подписанное для страхования от возможного колебания цен.

**Опцион** – договорное обязательство купить или продать определенный вид ценностей или финансовых прав по установленной на момент подписания соглашения цене в пределах известного периода. В обмен на получение такого права покупатель опциона платит продавцу определенную сумму-премию. Риск покупателя опциона ограничен этой премией, а риск продавца уменьшается на величину полученной премии.

*Опцион на покупку* дает право, но не обязывает, купить Фьючерсный контракт, товар или иную ценность по определенной цене. Используется при игре на повышение, позволяет после уплаты небольшой премии получить неограниченную прибыль от повышения цен.

*Опцион на продажу* дает право, но не обязывает, продавать фьючерсный контракт или

иные ценности по определенной цене. Используется при игре на понижение, и после уплаты небольшой премии обеспечивает неограниченную прибыль от снижения цены.

**Аукцион** – форма организации реализации товаров, основанная на проведении публичных торгов, где право купить получает тот, кто предлагает наивысшую цену.

**Главные субъекты аукциона:**

- собственник ценностей(продавец);
- организатор аукциона;
- покупатель.

Исходная цена определяется соглашением между организатором аукциона и собственником – продавцом. Торги на аукционе проводит аукционист, имеющий определенные полномочия оглашать самую высокую цену во время торгов.

**Виды аукционов:**

— **товарные** – реализуют произведения искусства, ювелирные изделия, меха и прочие уникальные предметы;

— **валютные** – один из методов организации валютного рынка страны. Это публичные валютные торги. Объектом валютного аукциона являются валютные средства организаций. Цель валютного аукциона – предоставление возможностей купить валюту тем хозяйствующим субъектам, которые не имеют возможности ее заработать или получить из централизованных фондов.

**Биржевые посредники**

**Брокер** – торговый посредник, обеспечивающий подписание соглашений по желанию клиентов за их счет. Вознаграждение за услуги брокера – брокеридж.

**Маклер** (дилер, джоббер) – биржевой посредник, продающий и покупающий за свой счет.

**"Быки"** – спекулянты и хеджеры, рассчитывающие на повышение цен, которые скупают соглашения, товары и прочие ценности.

**"Медведи"** – спекулянты и хеджеры, ожидающие понижения цен при продаже соглашений, товаров и прочих ценностей.

Имеются и другие организационные формы продажи вещественных товаров и услуг.

**Торгово-промышленные палаты** – коммерческие организации, главной задачей которых является содействие развитию экономических и торговых связей с партнерами зарубежных стран. Они являются юридическими лицами и предоставляют целевые информационные услуги.

**Торговый дом** – торговая фирма, которая осуществляет закупки товаров у

производителей или у оптовиков и перепродает их внутри своей страны или за ее пределами.

**Ярмарка** – периодически организуемая в одном и том же месте выставка образцов товаров широкого потребления и (или) оборудования, транспортных средств, средств связи, ноу-хау, где экспоненты подписывают соглашения в национальном и международном масштабе. На международных ярмарках не разрешается продажа на вынос. Иногда ярмарки определяют, как место периодической торговли (Сорочинская ярмарка на Полтавщине).

**Магазин** – предприятие розничной торговли.

**Магазин-демзал** – розничное торговое предприятие, торгующее по каталогам.

**Маркетинг** – разновидность деятельности фирм в связи с продажей и сбытом продукции, включающая: разработку товара, исследование рынка, налаживание коммуникаций, организацию распределения, установление цен, осуществление сервисного обслуживания и т.п.

**Консалтинговые фирмы** предоставляют услуги экономическим субъектам по проблемам:

- исследования и прогнозирования рынка;
- оценки торгово-политических условий осуществления экспортно-импортных операций;
- разработки и внедрения маркетинговых программ и пр.

**Аудиторская фирма** осуществляет консультирование по вопросам бухгалтерского учета и контроля финансовой деятельности относительно проведения хозяйственно-финансовых ревизий; управления посредством системы учета; готовит выводы относительно достоверности финансового отчета фирм, подлежащих аудиторскому контролю.

Мы не рассмотрели такой важнейший элемент инфраструктуры, как банки и небанковские финансовые инфраструктуры. О них речь идет в главе "Финансово-кредитная система". Подводя итог, отметим следующее:

1. Рынок – одно из наиболее важных изобретений цивилизации. Он объединяет интересы людей, никогда не видевших друг друга. Он обеспечивает производство именно того, что нужно, непосредственно не опрашивая при этом каждого потребителя. Он в совершенстве осуществляет распределение ресурсов и непредвзято относится к людям независимо от их ранга и статуса.

2. Функционирование рынка непосредственно зависит от развития рыночной инфраструктуры, обеспечивающей жизнедеятельность, устойчивость, информационное и научное обслуживание, страховую и правовую защиту субъектов рынка.

3. Государство в значительной степени влияет на состояние конкурентной среды, выполняя те функции, от осуществления которых отказывается рынок, разрабатывая общие

для всех экономических субъектов правила игры, следя за их соблюдением; создавая механизмы, регламентирующие ответственность тех, кто нарушает законодательно установленные правила игры на рынке.

## **УЧЕБНЫЙ ТРЕНИНГ**

### ***Основные термины и понятия***

Аудиторская фирма. Биржевые соглашения: форвардные, фьючерсные, опционные, аукционы. Биржи: товарные, фондовые, фрахтовые, валютные, труда; специализированные и универсальные. Бюджетный сектор. Инфраструктура. Консалтинг. Магазин. Магазин-демзал. Маркетинг. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Положительные и отрицательные экстерналии. Посредники биржевой торговли: маклеры, брокеры, дилеры, джобберы, "быки", "медведи". Рынок. Принцип альтернативного выбора. Маржинальный анализ. Экономическая целесообразность. Методологического индивидуализма. Убывающей отдачи, Проблемы редкости. Рыночные (частные) и общественные блага. Рыночный сектор. Субъекты рыночной экономики. Торгово-промышленные палаты. Торговые дома. Ценные бумаги: акции, облигации, вексели, варранты, ваучеры, сертификаты, коносаменты. Ярмарка.

### ***Контрольные вопросы и задания***

1. Какой из секторов экономики (рыночный или бюджетный) предпочтительнее? Аргументируйте свою позицию.
2. Кто и как определяет пропорции между бюджетными рыночными секторами

экономики?

3. Дайте "классическое" и "маркетинговое" определения рынка. Что между ними общего и отличного?

4. Назовите черты современной рыночной экономики и раскройте их содержание.

5. Что такое экономическая свобода? Раскройте формы ее проявления.

4. Назовите принципы функционирования рыночной экономики и раскройте их содержание.

5. Дайте характеристику структуры рынка по различным критериальным признакам.

6. Назовите функции рынка и раскройте их содержание.

7. Раскройте содержание функций главных субъектов экономики.

8. В чем состоит специфика функций государства в рыночной экономике?

9. Что такое общественные блага? Почему их производство осуществляется под эгидой государства?

10. Раскройте содержание отрицательных и положительных внешних эффектов (экстерналии). Какое влияние на них может оказывать государство?

11. Дайте определение понятия "рыночная инфраструктура" и раскройте ее значение для бесперебойного функционирования рынка.

12. С какой целью учреждается биржевая торговля? Изменилось ли ее значение на рубеже тысячелетий? Если да – раскройте содержание изменений. Если нет – объясните почему.

## 10.1. Сущность спроса и факторы, его определяющие

Термин "спрос" в экономической науке означает **платежеспособную потребность**, то есть потребность, удовлетворение которой субъект способен оплатить. Из этого определения вытекает, что спрос на то или иное экономическое благо зависит от цены.

Связь между ценой и величиной спроса устойчива. Причина изменения спроса – модификации цены. Эта **обратная причинно-следственная связь между ценой и величиной спроса на экономическое благо является законом спроса**.

**Закон спроса** проявляется посредством *поведения потребителя*. Как объяснить то, что потребитель готов купить больше товара по более низкой цене?

*Во-первых*, доход потребителя всегда ограничен, поэтому объективно по более низкой цене он может купить больше экономических благ.

*Во-вторых*, в экономике действует закон убывающей предельной полезности,

содержание которого заключается в том, что каждая последующая единица блага приносит меньше удовлетворения, чем предыдущая, и поэтому потребитель готов приобрести каждую последующую единицу товара по меньшей цене.

*В-третьих*, такое поведение объясняется *эффектом дохода* содержание которого состоит в том, что снижение цен на потребительские товары равнозначно увеличению дохода. Поэтому по более низким ценам потребитель может приобрести больше этих благ, не ограничивая себя в потреблении других.

И, наконец, поведение потребителя определяет также *эффект замещения* в связи с тем, что потребитель заинтересован в том, чтобы заменить потребление дорогих товаров более дешевыми (при прочих неизменных условиях), то есть, если они качественны, отвечают стандартам и т.п. Например, если цена на кефир уменьшится, а на йогурт будет оставаться высокой, потребитель может заменить потребление йогурта кефиром.

Различают индивидуальный и рыночный спрос. *Индивидуальный спрос* – это спрос отдельного потребителя. *Рыночный спрос* – это сумма индивидуальных спросов, предъявляемых каждым потребителем, по разным ценам.



Между рыночным спросом и ценой также существует обратная зависимость. Функциональная зависимость спроса от цены выражается уравнением

$$Q^D = f(P),$$

где  $Q^D$  – величина спроса на экономическое благо;  $P$  – цена экономического блага.

**Цена** – наиболее важный фактор, определяющий объем (величину) спроса. Но существуют и другие факторы, влияющие на него. Что же происходит с кривой спроса, когда изменяются неценовые факторы?

**Неценовые факторы спроса:**

— **количество покупателей** (увеличение количества покупателей повышает объем рыночного спроса и наоборот);

— **доходы потребителей** (увеличение доходов повышает спрос);

— **ожидания потребителей** (ожидание роста цен в будущем увеличивает текущий спрос и наоборот);

— **цены на взаимозависимые товары**. Если возрастает цена на товар-субститут (взаимозаменяемый товар), то спрос на этот товар уменьшается, а на его заменитель увеличивается. Например, повышение цены на растительное масло приведет к сокращению спроса на него и увеличению спроса на маргарин. Если возрастает цена на товар-комплемент (дополняющий), то уменьшается спрос и на данный товар, и на дополняющий. Например, возрастание цены на бензин вынуждает собственника автомобиля меньше пользоваться им, а потому сокращается спрос и на бензин, и на масла, и на тормозную жидкость и т.п.;

— **емкость рынка**. Чем более развит рынок, тем больше он побуждает экономических субъектов к поиску новых источников дохода для увеличения своего платежеспособного спроса;

— **климатические условия** (в курортной зоне поздней весной, летом и ранней осенью спрос на купальные костюмы, экскурсионные услуги, воду, мороженое и т.п. возрастает).

## 10.2. Предложение: содержание и факторы, на него влияющие

**Предложение** – это объем экономических благ, который производители хотят и могут поставить на рынок по разной цене за определенный период времени.

Устойчивая причинно-следственная связь между ценой и объемом экономических благ, который производитель способен поставить на рынок, выражается **законом предложения**.

*Содержание закона предложения состоит в том, что чем выше цена (при прочих неизменных условиях), тем больше экономических благ по данной цене производители готовы предложить на рынок на протяжении определенного периода времени, и, наоборот, чем ниже цена, тем меньше экономических благ производитель пожелает и сможет поставить на рынок.*

Из определения следует прямая связь между ценой и величиной (объемом) предложения благ.

Предложение, как и спрос, бывает индивидуальным и рыночным. **Рыночное предложение** определяется как общая сумма индивидуальных предложений, а кривая рыночного предложения состоит из совокупности индивидуальных объемов экономических благ, предложенных всеми производителями этого блага по определенной цене.

#### **Неценовые факторы, влияющие на предложение**

**Технологический прогресс.** Использование новейших технологий, например, в производстве йогуртов, дает возможность сократить период созревания продукта, продлить срок сохранения йогуртом полезных свойств, уменьшить себестоимость единицы продукции.

**Изменение цен на ресурсы.** Повышение цен на ресурсы (при прочих неизменных условиях) обусловит возрастание затрат на производство, увеличение себестоимости продукции, что заставит предпринимателя сократить предложение своего товара.

### **10.3. Эластичность спроса и предложения**

До настоящего момента мы рассматривали влияние цены и неценовых факторов на спрос и предложение экономических благ, не принимая во внимание того, что отдельные блага или их группы неодинаково чувствительны к изменениям в ценах и неценовых факторах.

*Способность одной экономической переменной реагировать на изменения, произошедшие в другой экономической переменной, называют эластичностью.*

Количественно эластичность измеряется показателем, который называется коэффициентом эластичности ( $E$ ).

**Коэффициент эластичности** – это мера реагирования одной переменной на сдвиги, произошедшие в другой переменной, выраженная в виде процентных изменений. Иными словами, коэффициент эластичности – это отношение процентного изменения одной величины к процентному изменению другой.

Различают эластичность спроса по цене, по доходу и перекрестную эластичность. Рассмотрим каждую из них.

**Эластичность спроса по цене** ( $E_p$ ) показывает, на сколько процентов объем спроса

на экономическое благо, если цена на него изменится на один процент.

$$E_P^D = \frac{\text{Процентное изменение спроса}}{\text{Процентное изменение цены}} = \frac{\frac{\Delta Q^D}{Q^D}}{\frac{\Delta P}{P}},$$

где  $E_P^D$  – коэффициент эластичности спроса по цене;  $\Delta Q^D$  – изменение объема спроса;  $Q^D$  – первоначальная величина спроса;  $\frac{\Delta Q^D}{Q^D} * 100\%$  – процентное изменение спроса;  $\Delta P$  – сдвиг цены;  $P$  – первоначальная цена;  $\frac{\Delta P}{P} * 100\%$  – процентный сдвиг цены.

Если сдвиг цены на 1% обуславливает изменение величины спроса больше чем на 1%, то это свидетельствует об **эластичности спроса** ( $E_P^D > 1$ ).

Если сдвиг цены на 1% вызывает изменение объема спроса меньше 1%, то спрос **неэластичный** ( $E_P^D < 1$ ).

Если сдвиг цены на 1% обуславливает такое же изменение объема спроса на 1%, имеет место **единичная эластичность спроса** ( $E_P^D = 1$ ).

Если сдвиг цены не влияет на изменение объема спроса, имеет место **абсолютно неэластичный спрос** ( $E_P^D = 0$ ).

Если бесконечно малый сдвиг цены обуславливает бесконечное возрастание спроса, имеет место **абсолютно эластичный спрос** ( $E_P^D \rightarrow \infty$ ).

Ценовая эластичность влияет на **величину дохода** (выручки от реализации) производителя, которая определяется как произведение цены единицы блага на объем реализованного блага (товара).

Для **эластичного спроса** уменьшение цены на 1% обусловит более значительное увеличение размера спроса (продажи), поэтому **доходы от реализации возрастут**.

Для **неэластичного спроса** снижение цены на 1% обусловит прирост спроса меньше чем на 1%, потому **общий доход от продажи сократится**.

Для **единичного эластичного спроса** сдвиг цены обусловит точно такое же изменение величины спроса, потому **общий доход от реализации останется стабильным**.

Закон спроса не распространяется на экономические блага с абсолютно эластичным и абсолютно неэластичным спросом. Эти крайние ситуации имеют не столько практическое, сколько теоретическое значение, хотя иногда абсолютно неэластичный спрос встречается. В качестве примера абсолютно неэластичного спроса могут служить инсулин для инсулинозависимых больных диабетом или антиастматические препараты для астматиков. То есть речь идет о благах, исключительно важных для обеспечения жизнедеятельности,

цена на которые не ограничивает спрос. Его может ограничивать только уровень дохода потребителя.

Значительно сложнее привести пример абсолютно эластичного спроса. Экономическая теория описывает и ситуацию, когда уменьшение цены приведет к сокращению спроса на экономическое благо, а увеличение цены – к возрастанию спроса. Данная ситуация называется эффектом Гиффена, а товары, спрос на которые таким образом реагирует на сдвиг цены, – товарами Гиффена. (Английский экономист Р. Гиффен впервые исследовал этот эффект.) Кривая спроса для товаров Гиффена имеет не отрицательный (нисходящий), а положительный (восходящий) наклон.

Для описания влияния факторов на эластичность спроса по цене необходимо рассмотреть структуру товаров по их чувствительности к изменениям цены. Для этого из общей массы товаров необходимо выделить взаимозаменяемые (товары-субституты) и взаимодополняемые товары (товары-комплементы).

**Взаимозаменяемые товары** – это товары, способные удовлетворять одну и ту же потребность независимо друг от друга. Например, потребность в жирах можно удовлетворить растительным маслом, свиным или говяжьим салом либо же маргарином.

**Взаимодополняемые товары** – это товары, потребление, одного из которых обязательно требует потребления других. Например, использование полезных свойств автомобиля невозможно без применения масел, бензина, тормозной жидкости и т.п.

Товары-субституты и товары-комплементы по-разному реагируют на изменение цен своего парного товара.

**Для товаров-субститутов увеличение цены одного товара обуславливает возрастание объема спроса на другой (парный) товар.** Увеличение цены на растительное масло обусловит возрастание потребления маргарина (при прочих равных условиях).

**Для товаров-комплементов увеличение цены одного товара сопровождается уменьшением объема спроса на другой парный товар.** Увеличение цены на бензин вынуждает собственника автомобиля меньше его использовать, что сократит спрос и на бензин, масла и другие сопутствующие товары.

#### **Факторы, влияющие на ценовую эластичность спроса**

**Значимость товара для потребителя.** Товары, без потребления которых потребитель не может обойтись, неэластичны по цене. Товары первой необходимости неэластичны, а предметы роскоши – эластичны по цене.

**Наличие и доступность товаров-субститутов.** Чем большее количество товаров-субститутов доступно потребителю, тем эластичнее будет спрос на товар-субститут, цена на который меняется, и наоборот.

### ***Значимость товаров-комплементов в общей структуре потребляемых благ.***

Увеличение цен на электроэнергию может повлиять на сокращение спроса на электронасосы в большей степени, нежели на спрос на смазочные материалы для насосов.

**Фактор времени.** В долгосрочном периоде спрос на товары эластичнее, чем в краткосрочном, в силу таких причин:

а) реакция потребителей на изменения цен товаров, потребление которых было традиционным и долговременным, потребует определенного адаптационного периода. Например, украинская семья традиционно привыкла потреблять больше свинины, чем мяса птицы, потому преобладание последнего в потреблении не может произойти моментально для этого потребуется время;

б) предприниматель также не может мгновенно отреагировать на возрастание цены определенного товара и предложить потребителям товары-субституты, поскольку налаживание производства товаров-заменителей потребует тоже известного времени;

в) долгосрочный сдвиг цены на товары, потребление которых составляет значительный удельный вес в доходе, требует длительного времени для поиска альтернативного источника. Например, ограничение топлива для тепловых электростанций и увеличение цены на него заставило использовать ядерное топливо для атомных электростанций, что потребовало основательных научных исследований, раз работок по внедрению их в производство и т.п.

### **Перекрестная эластичность спроса**

Наличие товаров-субститутов и товаров-комплементов формирует соответствующую реакцию (чувствительность) потребителей на объем спроса взаимозависимых (сопряженных) товаров. Если цена изменяется на один из парных товаров, возникает потребность исследования перекрестной эластичности спроса.

**Перекрестная эластичность спроса** – это чувствительность потребительского спроса на товар *A* к изменениям, произошедшим в цене сопутствующего товара *B*.

**Коэффициент перекрестной эластичности спроса** – это отношение процентного изменения спроса на товар *A* к процентному изменению цены товара *B*.

$$E_{A/B}^D = \frac{\text{Процентное соотношение } Q_A^D}{\text{Процентное изменение } P_B} = \frac{\Delta Q_A^D : Q_A^D}{\Delta P_B : P_B},$$

где  $E_{A/B}^D$  – перекрестная эластичность спроса;  $\Delta Q_A^D$  – изменение объема спроса на товар *A*;

$\Delta Q_A^D : Q_A^D * 100\%$  – процентное изменение объема спроса на товар *A*;  $\Delta P_B$  – изменение цены

на товар  $B$ ;  $\Delta P_B : P_B * 100\%$  – процентный сдвиг цены на товар  $B$ .

Для *товаров-субститутов* объем спроса на товар  $A$  изменяется прямо пропорционально изменению цены товара  $B$ :  $E_{A/B}^D > 0$ .

Для *товаров-комплементов* объем спроса на товар  $A$  изменяется обратно пропорционально изменению цены товара  $B$ :  $E_{A/B}^D < 0$ .

Для независимых товаров (не являющихся взаимозависимыми) коэффициент перекрестной эластичности имеет нулевое значение, т.е.  $E_{A/B}^D = 0$ . Это означает, что, к примеру, сдвиг цены на стиральный порошок не влияет на сдвиг объема спроса на обувь.

### **Эластичность спроса по доходу**

Исследование эластичности спроса по доходу требует анализа структуры товаров с позиции деления их на нормальные и низшие.

**Нормальные товары** – это товары, спрос на которые увеличивается по мере возрастания доходов потребителей.

**Низшие товары** – это товары, спрос на которые уменьшается по мере увеличения доходов потребителей (товары низкого качества).

**Эластичность спроса по доходу** показывает степень изменения спроса на товар вследствие изменения дохода потребителя.

**Коэффициент эластичности спроса по доходу определяется как отношение процентного изменения объема спроса на товар к процентному изменению объема дохода потребителя.**

$$E_Y^D = \frac{\text{Процентное изменение объема спроса}}{\text{Процентное изменение величины дохода}} = \frac{\Delta Q^D / Q^D}{\Delta Y / Y},$$

где  $\Delta Q^D$  – изменение объема спроса;  $\Delta Y$  – изменение объема дохода;  $Q^D$  – объем спроса до его изменения;  $Y$  – объем дохода до его изменения;  $\Delta Q^D / Q^D * 100\%$  – процентное изменение спроса;  $\Delta Y / Y * 100\%$  – процентное изменение дохода.

Для нормальных товаров  $E_Y^D > 0$ , для низших –  $E_Y^D < 0$ .

Деление товаров на низшие и нормальные (высшие) определяется не какой-то внутренней причиной, а поведением потребителя в виде его реакции на сдвиг спроса в связи с изменением дохода. Поэтому именно потребитель определяет, какой товар низший, а какой нормальный.

### Эластичность предложения

Явление эластичности присуще не только спросу, но и предложению.

**Эластичность предложения** – это реакция предложения на изменения, произошедшие в цене товара, который предприниматель готов поставить на рынок. На поведение предпринимателя, определяющее объем предлагаемых им товаров, влияет прежде всего цена. Ценовая эластичность предложения определяется как отношение процентного изменения объема предложения к процентному изменению цены товара:

$$E_P^S = \frac{\Delta Q^S / Q^S}{\Delta P / P},$$

где  $E_P^S$  – коэффициент эластичности предложения по цене;  $\Delta Q^S / Q^S * 100\%$  – процентное изменение объема предложения товара;  $\Delta P / P * 100\%$  – процентный сдвиг цены.

Как свидетельствуют формулы, ценовая эластичность спроса имеет такой же вид, как и ценовая эластичность предложения, за исключением того, что в первом случае числитель показывает процентное изменение спроса, а во втором – предложения. Поскольку кривая спроса имеет отрицательный наклон (обратная зависимость спроса от цены), а кривая предложения – положительный (прямая зависимость), то и коэффициенты эластичности спроса и предложения будут иметь разные знаки.  $E_P^D$  – отрицательный,  $E_P^S$  – положительный.

На эластичность предложения влияют также фактор времени и взаимозаменяемость ресурсов (увеличение цены на один ресурс, который можно заменить другим, более дешевым, обуславливает сокращение затрат предпринимателя и увеличение объема предложения).

## 10.4. Взаимодействие спроса и предложения. Рыночное равновесие

Выходя на рынок, продавцы и покупатели планируют свою деятельность, опираясь на

собственный опыт и информацию, предоставляемую им рынком прежде всего через цены. Такое планирование каждый субъект осуществляет обособленно. Иногда рынок показывает, что потребители ошиблись в своих потребительских ожиданиях в связи с тем, что предприниматели предложили меньший объем товаров, нежели потребители готовы были купить по предложенной цене. Возможна и другая ситуация, когда предприниматели предлагают больший объем товаров, нежели потребители готовы купить по установленной ими цене.

Ситуация на рынке, когда предприниматели предлагают по определенной цене столько товаров, сколько потребители готовы купить, называется **рыночным равновесием**.

Другими словами, рыночное равновесие имеет место тогда, когда спрос и предложение при определенной цене уравниваются.

Цена равновесия – не просто цена, уравнивающая покупки и продажи. Это равенство имеет место всегда, ведь нельзя купить больше, чем могут продать, и наоборот, продать больше, чем могут купить.

**Цена равновесия** означает, что покупатели сориентированы осуществлять закупки товаров в тех объемах, в каких производители соглашаются продолжать поставлять их на рынок. Различают частичное равновесие на отдельном рынке и общее рыночное равновесие.

Как уже отмечалось, цены на товары находятся в постоянном движении: сдвиг цены на один товар влияет на объем спроса на другой, а это, в свою очередь, воздействует на равновесную цену. Если вся система цен окажется в состоянии равновесия, **наступит общее равновесие рынка**.

Условия равновесия не стимулируют у экономических субъектов изменения своего рыночного поведения. Для возникновения мотивов такого изменения необходима модификация внешних условий: технологии, ожиданий, уровней цен и т.п.

Таким образом, состояние и частичного, и полного равновесия являются теоретическими абстракциями. В реальной жизни такая экономическая ситуация возникает лишь иногда, и равновесие очень быстро нарушается. Однако осмысление механизма возникновения и нарушения равновесия имеет чрезвычайно важное значение для понимания закономерностей функционирования хозяйственной системы, влияния на нее экономической политики и корректировки последней.

## УЧЕБНЫЙ ТРЕНИНГ

### ***Основные термины и понятия***



Закон предложения. Закон спроса. Избыточное предложение (избыток). Избыточный спрос (дефицит). Изменение величины спроса. Изменения в предложении. Изменения в спросе. Изменения объема предложения. Кривая предложения. Низшие товары. Нормальные товары. Предложение. Равновесие. Спрос. Товары-комплементы. Товары-субституты. Функция предложения. Функция спроса. Ценовая эластичность предложения. Эластичность спроса: по цене, по доходу, перекрестная. Эластичность.

### ***Контрольные вопросы и задания***

1. Что общего и отличного, на ваш взгляд, в понятиях "потребность" и "спрос"?
2. Что означает перемещение точки по кривой спроса?
3. Взаимосвязь каких явлений выражает закон спроса?
4. Что означают понятия "изменения объема (величины) спроса" и "изменения в спросе"?
5. Какие факторы влияют на смещение кривой спроса? Когда кривая спроса смещается влево, когда – вправо?
6. Дайте определение категории "предложение". Какой вид имеет функция предложения?
7. Что означает перемещение точки по кривой предложения?
8. Сделайте сравнительный анализ кривых спроса и предложения.
9. Что означает смещение кривой предложения и какие факторы его обуславливают?

10. Что означает термин "эластичность" в экономической теории?
11. Охарактеризуйте эластичность спроса по цене для различных групп товаров.
12. Охарактеризуйте эластичность спроса по доходу для низших и нормальных товаров.
13. Раскройте особенности проявления перекрестной эластичности спроса для товаров-субститутов и товаров-комплементов.
14. Как определяется эластичность предложения? Каково ее практическое значение?
15. Раскройте механизм установления частичного и общего равновесия на рынке.
16. Что такое равновесная цена? Каковы ее функции? Каким образом отклонения от равновесной цены влияют на состояние рынка?
17. Какое значение имеет теория рыночного равновесия для понимания функционирования экономической системы?

### 11.1. Конкуренция, ее суть и экономические основы. Закон конкуренции

Развитие стран мира однозначно свидетельствует, что эффективное функционирование рыночной экономики предопределяется наличием конкуренции, при которой все экономические субъекты имеют равные возможности для осуществления своей хозяйственной деятельности.

*Конкуренция* – это мощный инструмент развития рыночной экономики, движущая сила, которая принуждает товаропроизводителей повышать эффективность производства, снижать производственные затраты, повышать качество продукции, ускорять внедрение новейших достижений науки и техники, проводить прогрессивные организационные и структурные изменения в процессе предпринимательской деятельности. Степень развития экономической конкуренции является одним из решающих критериев развитости и цивилизованности рыночных отношений.

Что же такое конкуренция?

**Конкуренция** (от лат. *concurrere* – "сталкиваться") – экономическое соперничество, борьба между субъектами хозяйственной деятельности за лучшие условия производства и реализации экономических благ с целью получения наибольшей прибыли.

Таким образом, **цель конкуренции** состоит в соперничестве рыночных субъектов за реализацию собственных интересов путем получения экономических конкурентных преимуществ над своими соперниками.

**Основными условиями возникновения и функционирования конкуренции являются:**

— наличие на рынке неограниченного количества независимых производителей и покупателей продуктов или ресурсов;

- свобода производителей относительно выбора хозяйственной деятельности;
- абсолютно свободный доступ экономических субъектов к рынку и такой же свободный выход из него;
- определенное соответствие между спросом и предложением; нет места перепроизводству и дефициту;
- мобильность материальных, трудовых, финансовых и других ресурсов;
- отсутствие соглашений между поставщиками и потребителями ресурсов, которые могут ограничить конкуренцию;
- наличие у каждого участника конкуренции полной информации о спросе, предложении, ценах, норме прибыли и т.п.

На современном этапе развития рыночной экономики конкуренцию определяют и как процесс использования уже известных (вышеназванных) факторов, и как открытие и использование новых условий ее усовершенствования.

***Современными факторами развития конкуренции*** являются:

- *общеэкономические*: общий уровень и динамика производства; состояние деловой активности; состояние рынков; наличие и структура ресурсов; развитость кредитной и финансовой систем;
- *технологические*: отраслевая структура экономики; уровень распространения современных технологий; наличие в экономике технологического лидера; восприимчивость экономики относительно инноваций;
- *институционально-социальные*: законодательное обеспечение норм и правил экономической деятельности; создание рыночных институтов; цели государственной политики; степень вмешательства государства в экономические процессы; национальные традиции; менталитет и духовные ценности народа; общая и профессиональная культура; политическая, экономическая и социальная стабильность в обществе;
- *международные*: деловая активность на международных рынках; действия международных экономических организаций; стабильность мировой финансовой системы; принятие международных правовых норм и пр.

Экономической основой развития конкурентных и в частности в отношений в постсоциалистических странах стали демонополизация, приватизационные процессы, разгосударствление собственности, стимулирование предпринимательской инициативы, развитие малого и среднего бизнеса, привлечение в отечественную экономику иностранного капитала, либерализация торговли и внешнеэкономической деятельности.

### **Экономический закон конкуренции**

В процессе конкуренции между субъектами производства и реализации товаров

возникают существенные и устойчивые связи, которые свидетельствуют о том, что конкуренция **не** случайное явление, а объективно принудительная хозяйственная сила, приобретающая форму экономического закона конкуренции.

***Закон конкуренции выражает существенные, внутренне необходимые, устойчивые, причинно-следственные связи между экономическими субъектами в борьбе за наиболее выгодные условия производства и реализации товаров с целью получения наибольшей прибыли.***

Закон конкуренции и каждая форма его проявления имеют внутренние противоречия: между предложением производителей и спросом потребителей; между разными предприятиями-производителями; между разными предприятиями-потребителями; между мелкими, средними и крупными предприятиями, преследующими собственные эгоистические интересы. Все хозяйственные субъекты действуют независимо друг от друга, каждый из них стремится реализовать свой экономический интерес – получить прибыль в силу различных затрат производства и отличий в потребительских характеристиках товаров. Однако рынок не может создать равные условия реализации интересов всех производителей, так как действует закон стоимости, и потребители выбирают только товары, которые отвечают их интересам.

Итак, объективно возникает противоречие между условиями производства товаров и возможностями их реализации с получением желаемой прибыли. Это противоречие разрешается посредством закона конкуренции. Именно конкуренция влияет на издержки производства товаров, их цены, а, следовательно, и на величину прибыли.

***Содержание и роль*** закона конкуренции в рыночной экономике более полно раскрывается через функции, которые он выполняет.

***Функция ценообразования.*** Это одна из важнейших функций конкуренции. Особенность этой функции заключается в том, что конкуренция влияет на уровень индивидуальных затрат производства любого товара, сводя их к общественно необходимым издержкам, которые и определяют равновесную рыночную цену товара.

Конкуренция является тем механизмом, который устанавливает цену на уровне, при котором достигается рыночное равновесие и реализация товаров.

***Функция регулирования.*** Ориентируясь на конкурентно установленные рыночные цены, предприниматели направляют свои капиталы из малопродуктивных отраслей в те отрасли, товары которых пользуются спросом и дают больше прибыли. В результате перелива капитальных ресурсов между отраслями создаются условия для более эффективных способов производства и реализации товаров, развитию предпринимательской инициативы, повышению квалификации кадров и т.п. Это, в свою очередь, повышает эффективность всего

общественного производства. *Контролирующая функция.* Конкуренция контролирует конкурентоспособность каждого производителя по двум основным показателям:

— во-первых, соответствие индивидуальных затрат производства его товаров общественно необходимым издержкам производства подобных товаров;

— во-вторых, соответствие ассортимента и качества его товаров нуждам потребителей, т.е. его полезности для них.

Если товар продан на рынке по цене, установленной на основе конкуренции, которая возмещает затраты производства и приносит прибыль, то это свидетельствует, что товаропроизводитель работает в соответствии с общественно нормальными условиями производства. А конкурентно установленная рыночная цена является для них нормативом рационального хозяйствования.

***Функция дифференциации товаропроизводителей.*** Товаропроизводители, как субъекты конкурентных рыночных отношений, при равных исходных экономических возможностях могут иметь разные конечные результаты своей деятельности. Желательных результатов товаропроизводители способны достичь лишь тогда, когда каждый из участников рынка может конкурировать и побеждать конкурентов благодаря преимуществам собственного производства.

Бели хозяйствующие субъекты не будут стремиться к постоянному повышению эффективности производства, их индивидуальные затраты производства будут более высокими, чем общественно необходимые, они станут неконкурентоспособными, банкротами. И, наоборот, конкуренция поощряет и создает условия для дальнейшего развития и процветания тем товаропроизводителям, которые наиболее эффективно используют ресурсы производства для получения наилучших конечных результатов.

Соответственно происходит и дифференциация в распределении доходов между товаропроизводителями.

*Отрицательные последствия конкуренции* состоят в том, что она порождает свою противоположность – монополию; способствует разорению и банкротству малых и средних предприятий; усиливает безработицу, инфляцию, имущественное и социальное расслоение населения; порождает коммерческую тайну, нечестные формы борьбы и пр.

Однако в целом конкуренция имеет меньше отрицательных последствий, чем положительных. Кроме того, с целью устранения и ослабления отрицательных последствий конкурентной борьбы и усиления ее положительных результатов в развитых странах осуществляется государственная конкурентная политика, которая направлена на создание благоприятных условий развития конкуренции и на недопущение недобросовестных действий в борьбе. Поэтому конкуренция была и является важнейшим механизмом

функционирования рыночной экономики, движущей силой ее эффективного развития.

## **11.2. Виды экономической конкуренции**

Конкуренция – сложная и многогранная категория рыночной экономики. Познать ее без глубокого анализа структуры, т.е. ее видов, из которых она состоит и которые взаимодействуют между собой, затруднительно. Поэтому, на наш взгляд, целесообразно классифицировать конкуренцию на виды по определенным критериям.

***Внутриотраслевая конкуренция** – это борьба между товаропроизводителями одной отрасли за более выгодные условия производства и реализации товаров с целью получения большей прибыли.*

Функцией внутриотраслевой конкуренции является сведение индивидуальной стоимости товаров к их единой общественной (рыночной) стоимости, которая определяется средними затратами отрасли. При таком соперничестве побеждают владельцы тех предприятий, у которых вследствие передовой техники, технологии и организации производства индивидуальная стоимость товаров меньше чем их общественная стоимость, что дает им возможность получать сверхприбыль. В соответствии с современным неоклассическим подходом эта сверхприбыль представляет собой экономическую прибыль, определяемую как разность между совокупным доходом фирмы от реализации продукции и экономическими издержками, включающими наряду с внешними также внутренние издержки, которые, в свою очередь, включают нормальную прибыль. Следствием внутриотраслевой конкуренции является внедрение новых достижений науки и техники, снижение издержек производства, повышение качества продукции.

Однако внутриотраслевая конкуренция не устраняет различий в величине норм прибыли на одинаковые капиталы, вложенные в разные отрасли. Эту проблему решает межотраслевая конкуренция.

***Межотраслевая конкуренция** – это борьба между товаропроизводителями разных отраслей экономики за наиболее выгодные условия (сферы) применения капитала.*

Она осуществляется в форме стихийной миграции капиталов из отраслей с низкой в отрасли с высокой нормой прибыли. В результате формируется средняя норма прибыли в масштабах экономики, которую получают товаропроизводители по принципу: "Равновеликая прибыль на равновеликий капитал".

Перемещая капиталы в более эффективные отрасли и сферы производства, межотраслевая конкуренция способствует оптимальному использованию производственных ресурсов общества и одновременно установлению необходимых пропорций в экономике.

В современной реальной практике можно встретиться с ситуацией, когда в отдельных отраслях высокая прибыльность применения капитала по сравнению с другими сохраняется довольно продолжительные промежутки времени. Главной причиной такого положения являются препятствия на пути проникновения в значительно монополизированные отрасли и сферы новых капиталов. Поэтому в современных условиях преобладающая часть межотраслевого перелива капитала происходит в пределах многоотраслевых концернов и конгломератов.

Экономические субъекты – участники внутриотраслевой и межотраслевой конкуренции, в зависимости от рыночных условий и целей, которые они перед собой ставят, могут осуществлять следующие типы *конкурентного поведения*: креативный, приспособленческий, гарантирующий.

**Креативный** тип конкурентного поведения предусматривает обеспечение субъекту преимуществ над соперником путем введения новых компонентов (продукция, технологии, формы организации производства и т.д.). Важным признаком креативной конкуренции является стремление рыночных контрагентов к изменению существующей структуры спроса и предложения.

**Приспособленческий** тип конкурентного поведения состоит в упреждении действий конкурентов в области модернизации производства. Он применяется, когда предприниматель не уверен в своих инновационных возможностях и старается скопировать прежде всего в сжатые сроки достижения своих соперников.

**Гарантирующий** тип конкурентного поведения призван обеспечить стабилизацию на продолжительную перспективу достигнутых позиций на рынке и повысить их за счет улучшения качества продукции, обновления ее ассортимента, предоставления дополнительных услуг, связанных с гарантийным обслуживанием и др. Этот тип конкурентного поведения применяется, как правило, тогда, когда предприниматель не обладает возможностью существенно изменить производственную и коммерческую программы и имеет слабую инновационную базу.

С образованием и развитием мирового хозяйства возникает и международная конкуренция.

**Международная конкуренция** – это конкуренция национальных и транснациональных экономических субъектов за наиболее выгодные условия производства и реализации экономических благ на мировом рынке.

Международная конкуренция объединяет внутриотраслевую и межотраслевую формы конкуренции. Она способствует движению капиталов и товаров между разными государствами, обеспечивает сбалансированное развитие мирового рынка и глобального

хозяйства. Доминируют на мировом рынке национальные и транснациональные компании наиболее развитых стран мира.

**Совершенная (свободная) конкуренция** – это такая рыночная ситуация, при которой многочисленные, независимо действующие производители продают идентичную продукцию и ни один из них не имеет возможности влиять на рыночную цену и контролировать ее.

Совершенно конкурентный рынок характеризуется такими чертами:

- большое количество продавцов и покупателей, ни один из которых не оказывает влияние на рыночную цену, она формируется на основе спроса и предложения;
- каждый производитель выпускает однородный (стандартизированный) продукт, который не отличается от продукта других продавцов;
- барьеры для входа на рынок минимальны или отсутствуют вообще;
- никаких искусственных ограничений спроса, предложения, перемещения ресурсов;
- каждый продавец и покупатель владеет полной информацией о спросе, предложении и цене товаров на рынке.

В условиях совершенной конкуренции отсутствует борьба с конкретным конкурентом. Она сталкивает фирму с рынком. Рынок полностью обезличен. Все конкуренты независимы друг от друга, действия предпринимателя зависят не от отдельного конкурента, а от рынка вообще. *Конкурентное поведение* формируется таким образом, что производители должны оперативно реагировать на изменения общих рыночных условий.

Рынок совершенной конкуренции – это идеальная модель, к которой приближались рынки классического капитализма XVIII-XIX вв., когда их субъектами были разрозненные и сравнительно небольшие предприятия. Однако в реальных условиях хозяйствования совершенной конкуренции в чистом виде почти не существует. Более типичной для преобладающего количества современных рынков является несовершенная конкуренция.

**Несовершенная конкуренция возникает там, где отсутствуют указанные выше условия свободной конкуренции. Главный признак несовершенной конкуренции – способность отдельных участников рынка в определенной мере влиять на цены и получать тем самым дополнительную прибыль.**

Различают три типа рыночных структур несовершенной конкуренции: рынок абсолютной (чистой) монополии, рынок монополистической конкуренции, рынок олигополистической конкуренции.

**Абсолютная монополия** (гр. моно – один и "поло" – продаю) – это ситуация, когда на рынке существуют лишь один продавец и множество покупателей, которые не имеют выбора и поэтому вынуждены покупать необходимый товар по предложенной цене.



Вход новых фирм в отрасль закрыт экономическими, техническими или юридическими барьерами, поэтому одна фирма фактически представляет всю отрасль. Продукция недифференцирована и не имеет близких заменителей. Все это обеспечивает монополисту получение монопольной сверхприбыли.

Аналогичная ситуация, при которой в роли монополиста выступает не продавец, а покупатель, определяется как чистая *монопсония*. Это рынок, где множество продавцов предлагает свою продукцию лишь одному покупателю. Ситуацию, когда монополист-продавец сталкивается с монополистом-покупателем, называют *двусторонней*, или *билатеральной*, монополией. Такой тип монополии возникает на рынках водо-, тепло и газоснабжения, рынках оружия, стратегических ресурсов и т.п.

Однако рынок абсолютной монополии встречается очень редко. Он, как и рынок абсолютной (свободной) конкуренции, является лишь идеальной моделью, к которой стремятся реально существующие рынки. По данным американских экономистов, в США приблизительно лишь 6% валового внутреннего продукта (ВВП) производится в условиях, близких к чистой монополии.

В современных условиях доминируют рынки монополистической и олигополистической конкуренции.

*Монополистическая конкуренция* – это такая ситуация на рынке, когда большое количество производителей предлагает подобную, но не идентичную продукцию, т.е. она базируется на дифференциации продукции.

Монополистическая конкуренция синтезирует некоторые черты совершенной конкуренции и монополизма.

Совершенную конкуренцию она напоминает двумя аспектами:

- большое количество продавцов и покупателей;
- вход на рынок и выход из него – практически свободны, хотя и есть некоторые препятствия.

Отличие состоит в том, что при совершенной конкуренции выпускается и продается продукция идентичная (стандартизированная), а при монополистической – дифференцированная (гетерогенная).

*Дифференциация* товаров создается благодаря высокому качеству продукции, совершенной форме, дизайну, более приемлемой упаковке, фирменным маркам и знакам, лучшим условиям продажи и после реализационного обслуживания, интенсивности рекламы, удобного места продажи и т.п. Все это создает определенные преимущества продавцам этих товаров, привлекает покупателей, которые платят более высокую цену за такие товары. В этом и заключается *монопольность* производителей на свою дифференцированную

продукцию, позволяющая им повышать цену и получать дополнительную прибыль.

Концепцию монополистической конкуренции в первой трети XX в. одновременно разработали независимо друг от друга Э. Чемберлин и Дж. Робинсон. Они обратили внимание на то, что дифференциация однотипных товаров приводит к тому, что вместо единого рынка образуется сеть частично отделенных друг от друга, но взаимосвязанных между собой рынков. При этом существует разнообразие цен, затрат на производство, объемов выпуска определенных товаров. Такая дифференциация и порождает определенное монополистическое поведение отдельных производителей.

Наиболее распространенными рынками монополистической конкуренции являются рынки одежды, обуви, безалкогольных напитков, парфюмерии, сельхозпродукции, услуг предприятий общественного питания, шоу-бизнеса и т.п. Участниками монополистической конкуренции могут быть как крупные, так и средние и малые предприятия.

**Олигополистическая конкуренция** (гр. "олигос" – мало) – это тип рыночной структуры, при которой несколько крупных фирм монополизируют производство и реализацию основной массы товаров.

Для олигополии характерны следующие черты:

- малое количество предприятий в отрасли, которые могут контролировать основную часть рынка как однородной, так и дифференцированной продукции;
- высокие барьеры для входа в отрасль;
- большая взаимозависимость предприятий-олигополистов между собой как по цене, так и по выпуску продукции;
- контроль над ценой является существенным в случае согласования действий конкурирующих предприятий.

В зависимости от количества субъектов различают "жесткую" олигополию, когда на рынке главную роль играют 3-5 предприятий, и "мягкую" олигополию, когда основную часть продукции отрасли выпускают и продают 10 и больше предприятий.

Исходной моделью олигополистического рынка является модель **дуополии**, когда на рынке действуют и конкурируют между собой только две фирмы. Существует еще и такая форма несовершенной конкуренции, как **олигонсония**. Это тип рыночной структуры, при которой функционирует небольшое количество покупателей определенного товара.

Предприятия-олигополисты владеют способностью реализовывать свою сверхприбыль на основе понимания своей взаимозависимости и прогнозирования реакции конкурентов в процессе принятия решений об объемах производства, или об уровне цен на свою продукцию.

### 11.3. Методы конкурентной борьбы

На конкурентном рынке соперники используют разные методы борьбы: ценовые, неценовые, нечестные.

Исторически конкуренция в рыночной экономике начиналась с применения преимущественно методов ценового соперничества.

***Ценовые методы, конкуренции*** – это конкуренция, в которой главным средством борьбы является цена.

При ценовой конкуренции побеждает тот, кто добивается более низкой цены продукции, чем конкуренты. Это, в сущности, борьба за сокращение издержек производства благодаря использованию достижений научно-технического прогресса, научной организации труда, повышения его производительности и т.п.

В зависимости от форм и целей конкуренции формируются следующие виды цен: монопольно высокие, монопольно низкие, демпинговые, дискриминационные.

***Монопольно высокая цена*** – это разновидность рыночной цены товара или услуги, которая устанавливается монополиями значительно выше стоимости товара и обеспечивает им сверхприбыль. Эта цена устанавливается вследствие выпуска монополиями подавляющего количества экономических благ определенного вида, ограничения ими конкуренции и достижения господствующего положения на рынке.

Практика установления монопольно высоких цен приводит к уменьшению платежеспособного спроса населения, сокращению их реальных доходов. На первый взгляд, продавцы должны быть заинтересованы в высоких ценах на свою продукцию для получения больших прибылей (что, в принципе, соответствует действительности). Но в условиях современной конкуренции этот принцип несколько модифицируется. Наличие на рынке конкурентов сдерживает продавцов от продолжительного установления сверхвысоких цен на свою продукцию. Общее правило можно сформулировать так: чем больше на рынке конкурирующих между собой продавцов – тем ниже на нем цены (при прочих равных условиях), и наоборот, чем слабее на рынке конкуренция между продавцами определенной продукции – тем выше будет на нее цена.

***Монопольно низкие цены*** устанавливаются на товары и услуги, которые закупают крупные компании на комплектующие детали у мелких и средних фирм через контрактную систему: на сырье, закупаемое в развивающихся странах; на товары, изготовленные в государственном секторе экономики, и т.д.

***Демпинговые цены*** – это чрезвычайно заниженные цены на товары при продаже их на внутренних и внешних рынках с целью разорения и устранения конкурентов с уже освоенных рынков. А затем конкурент-победитель компенсирует свои потери значительным

повышением цен на товары.

**Дискриминационные цены** – это разные цены на один и тот же товар для различных покупателей. Устанавливая разные подходы к обслуживанию покупателей, фирма осуществляет ценовую дискриминацию. Различают три вида ценовой дискриминации.

*Ценовая дискриминация первой степени*, или абсолютно ценовая дискриминация, существует, когда каждому потребителю устанавливают индивидуальную цену на уровне его готовности заплатить за благо, т.е. наивысшую из цен, по которой потребитель соглашается купить определенную единицу товара или услуги.

*Ценовая дискриминация второй степени* состоит в установлении уровня цены в зависимости от объемов продаж. Этот способ дискриминации, как и в предыдущем случае, использует нисходящую кривую рыночного спроса, которая отражает уменьшение готовности покупателя платить при увеличении объема закупок.

*Ценовая дискриминация третьей степени* (на сегментированных рынках) вводится монополистом, когда можно выделить несколько отдельных групп потребителей с разной эластичностью спроса, т.е. определить так называемые сегменты рынка. После этого тем покупателям, спрос которых является значительно неэластичным, будет предложена высокая цена, а тем, чей спрос эластичный, – низкая.

Это наиболее распространенный вариант ценовой дискриминации. Конечно, и в данном случае монополист получает возможность увеличить собственные прибыли.

Элементы так называемой *скрытой* ценовой дискриминации имеют место при продаже товаров с дополнительной "нагрузкой", с "подарком", с "низкой ценой" для постоянных покупателей, при сезонных распродажах и т.п.

В условиях современной конкуренции преобладают неценовые методы конкуренции.

**Неценовая конкуренция** – это стратегия конкурентной борьбы, направленная не на изменения цен, а на создание предпосылок, которые улучшают реализацию продукции.

Это значит, что, разрабатывая стратегию и тактику поведения на рынке, фирма прежде всего заботится о том, чтобы созданная продукция по своим потребительским качествам отвечала запросам потребителей. Поэтому непременным условием экономической политики фирмы является учет динамики ожиданий потребителей. И в рамках этих параметров она определяет пути уменьшения издержек и снижения цены.

Неценовые методы конкуренции делятся на два вида: конкуренцию по продукту и конкуренцию по условиям продажи.

*Конкуренция по продуктам* предусматривает усиление таких неценовых характеристик товаров, как улучшение их качества при сохранении цены, повышение надежности при эксплуатации, обновление ассортимента, соответствие товаров

международным стандартам и т.п.

*Конкуренция по условиям продажи* предусматривает распространение и усовершенствование услуг, которые сопровождают реализацию товаров. К ним относятся:

- продажа товаров в кредит;
- продление срока гарантийного обслуживания;
- бесплатная доставка товара на дом и его установка;
- безвозмездные консультации относительно использования купленного товара;
- продажа товара с предоставлением к нему запасных частей;
- интенсивное использование рекламы, которая показывает преимущества продукции продавца;
- открытие ремонтных мастерских и сервисных центров, которые осуществляют гарантийный ремонт и текущее обслуживание проданного товара.

Передовые фирмы предоставляют и ряд других допродажных и послепродажных услуг покупателям своих товаров.

***Нечестная конкуренция*** – это нецивилизованные формы конкурентной борьбы, которые проявляются в нарушении субъектами рыночных отношений действующего законодательства, профессиональных, этических, моральных норм и правил поведения для достижения неправомерных преимуществ в конкуренции.

Наиболее распространенными методами нечестной конкуренции являются следующие.

***Неправомерное использование обозначений товара другого производителя.*** Это осуществляется путем копирования внешнего вида товара, наименования, фирменного знака, упаковки и других обозначений, которые могут привести к смешению его с товаром конкурента. Тем самым покупатели низкокачественной подделанной продукции подвергаются обману. А к фирмам, чья продукция подделана, падает доверие потребителей, у них сужается рынок сбыта, снижаются прибыли.

***Дезинформация потребителей о собственном товаре*** проявляется в неправдивых сведениях о свойствах своего товара – о качестве, сорте, безопасности использования, сроках хранения, в сокрытии дефектов и т.п.

***Компрометация товаров конкурентов*** осуществляется путем распространения в любой форме, в том числе и посредством сравнительной рекламы, неправдивых, неточных или неполных сведений о свойствах товаров своих конкурентов. Конечно, такая информация наносит вред деловой репутации конкурентов и отрицательно отражается на результатах их коммерческой деятельности.

***Давление на поставщиков ресурсов и банки,*** чтобы они не заключали или разрывали

договора по снабжению конкурентов сырьем, материалами, предоставлению кредитов.

***Неправомерное получение, разглашение и использование коммерческой тайны*** о деятельности соперника-конкурента. К этому можно также добавить и экономический шпионаж.

***Переманивание ведущих специалистов фирм-конкурентов*** путем подкупа, установления более высоких окладов и предоставления разных льгот.

Иногда некоторые нечестные методы конкурентной борьбы перерастают в *уголовные преступления*: шантаж, подлоги, взрывы, убийства.

Все это вызывает необходимость вмешательства государства в регулирование и устранение недопустимых форм конкурентной борьбы.

#### **11.4. Монополия: причины возникновения, суть и основные формы**

Свободная конкуренция, как одна из динамических сил развития экономики, действовала в XVIII-XIX вв. К тому времени монополии были исключением, существовали преимущественно в сфере обращения и не влияли существенно на процесс общественного воспроизводства. Однако на рубеже XIX-XX вв. начался бурный процесс становления и развития монополий, которые заняли господствующее положение в материальном производстве и нематериальной сфере. Вместе с тем происходил переход экономики от свободной конкуренции к господству монополий.

Причины возникновения и развития монополий связаны с действием объективных экономических законов, развитием производительных сил и существенными изменениями в технологическом способе производства.

***Во-первых, действие закона конкуренции.*** Закон конкуренции и каждая его функция подчинены достижению главной цели производства – *максимизации прибыли*. Чтобы максимизировать прибыль, производитель должен постоянно наращивать объемы производства и продажи товаров, постепенно устраняя своих конкурентов. В конце концов производитель, захватывая и контролируя большую часть производства и сбыта товаров, превращается в монополиста. Это означает, что конкуренция порождает свой антипод – монополию. Конкуренция и монополия всегда существуют в реальной рыночной экономике как две противоположные и взаимообусловленные ее характеристики.

Монопольное положение желательно для каждого предпринимателя. Оно позволяет ему избежать целого ряда проблем и рисков, связанных с конкуренцией, занять привилегированное положение на рынке. Концентрируя в своих руках значительную хозяйственную власть, они имеют возможность с позиций силы влиять на других участников

рынка, навязывать им свои условия и достигать наибольшей выгоды.

*Во-вторых*, причиной возникновения монополии является действие **закона концентрации капитала и производства**.

**Концентрация капитала** – это процесс увеличения размеров индивидуального капитала за счет капитализации прибыли, т.е. использования определенной её части на расширение производства.

Поэтому следствием концентрации капитала является концентрация производства. Движущая сила данного процесса

— конкурентная борьба. В результате конкуренции из массы мелких и средних предприятий выделяются несколько наиболее крупных, которые становятся монополиями. Таким образом, создается цепочка: конкуренция рождает концентрацию производства, а данная концентрация, на определенной ступени своего развития, приводит к монополии.

*В-третьих*, причиной создания монополии является **процесс централизации капитала**.

**Централизация капитала** – это увеличение размеров капитала вследствие поглощения или объединения нескольких, прежде самостоятельных, индивидуальных капиталов в один больший.

Одной из основных форм централизации капитала является создание акционерных компаний.

Таким образом, концентрация и централизация капитала и производства создали объективную необходимость и возможность возникновения монополий, стали их экономическим основанием.

*В-четвертых*, причиной возникновения монополий стала **трансформация индивидуальной частной собственности**.

В последней трети XIX в. организационно-экономическая структура производства была представлена преимущественно малыми и средними предприятиями индивидуальной частной собственности, которая постепенно стала *тормозом* дальнейшего развития производства. К этому времени значительные достижения научно-технического прогресса создали возможности строительства железных дорог, морских портов, каналов, крупных заводов и других больших объектов. Однако ни один капиталист отдельно не имел необходимых капиталов, чтобы финансировать такие проекты. Нужна была новая форма собственности, которая могла бы решить эти проблемы. Ею стала крупная акционерная собственность, объединившая капиталы нескольких предприятий.

*В-пятых*, **экономические кризисы** второй половины XIX в. стали фактором ускорения концентрации и централизации производства и создания на этой основе монополий.

Следствием экономических кризисов является массовое Разорение и банкротство мелких и средних предприятий. некоторые из них насильственно поглощаются крупным капиталом, а другие вынуждены соглашаться на объединение во избежание разорения. Взаимосвязь этих двух явлений – кризисов и монополий – показывает одну из причин ускоренной монополизации экономики.

В первой половине XX в. процесс монополизации приобрел значительные масштабы, и монопольные образования стали основой хозяйственной жизни в развитых странах мира.

**Монополизация** – это процесс достижения хозяйствующим субъектом монопольного (доминирующего) положения на рынке, поддержание и усиление этого положения.

Под **монополизмом** понимают активные действия монопольных структур, направленные на реализацию своих преимуществ в процессе взаимоотношений с другими хозяйствующими субъектами.

Конкретной формой монополизма является монополия.

**Монополия** в широком понимании означает *исключительное право* государства, предприятия или физического лица на владение чем-либо или на осуществление какого-нибудь вида деятельности.

*Под экономической монополией понимают крупное предприятие, фирму или объединение (союз), которое концентрирует значительную часть производства и сбыта определенного вида продукции.*

Благодаря этому такие предприятия занимают доминирующее положение на рынке, приобретают возможность влиять на процесс ценообразования, и, как результат, получают более *высокие (монополистические) прибыли*.

В реальной жизни монополизм проявляется в разных видах и формах, что вызывает необходимость их классификации.

### **Классификация монополий**

*По условиям формирования* монополизм разделяют на два типа: предпринимательский и институциональный.

**Предпринимательский тип монополизма** предприятий (фирм) формируется на основе роста концентрации капитала и производства.

**Институциональный тип монополизма** связан с неравными условиями конкуренции, которые создает государство для разных хозяйствующих субъектов.

Речь идет об установлении государством барьеров вхождения в отрасль для других субъектов, о неодинаковом режиме налогообложения, предоставлении субсидий, льготного доступа к производственным и финансовым ресурсам т.п. То есть государство создает неодинаковые правила "рыночной игры" для разных участников. Такой тип монополизма



существовал еще на ранних этапах развития капитализма. Так, голландской и английской Ост-Индским компаниям в начале XVII в. государство предоставило исключительное (монопольное) право на торговлю с Индией. Данные компании существовали в форме акционерных обществ.

Этот тип монополизма был преобладающим в советской экономике и его остаточные элементы продолжают играть отрицательную роль в условиях рыночной трансформации экономики.

*По форме существования монополии разделяют на три вида:*

- ***монополия отдельного предприятия;***
- ***монополия как соглашение;***
- ***монополия, основанная на дифференциации продукта.***

Достичь монопольного положения первым путем нелегко.

Это абсолютная монополия, и существует она редко.

Более распространенным видом создания и существования монополии является соглашение нескольких крупных фирм. Оно (соглашение) дает возможность быстро создать ситуацию, когда продавцы (производители) выступают на рынке "единым фронтом", сводят на нет конкурентную борьбу, а покупатель оказывается в безальтернативных условиях.

Монополия, основывающаяся на дифференциации продукта, создает рынок монополистической конкуренции.

*В зависимости от возникновения различают монополию:*

- естественную;
- административную;
- экономическую.

***Естественная монополия*** возникает вследствие объективных причин. Она отражает ситуацию, когда спрос на данный товар или услугу лучше всего удовлетворяется одной или несколькими крупными фирмами. В ее основе – особенности технологии производства или обслуживания потребителей. Здесь конкуренция невозможна или нежелательна, так как при вхождении в отрасль других фирм издержки на изготовление продукции возрастут. Причиной является "экономия от масштаба" – чем больше произведено продукции, тем меньше ее себестоимость. Это имеет место в таких сферах, как электро-, водо-, тепло-, газоснабжение, связь, транспорт, почтовые услуги и др. Ликвидация или разукрупнение таких монополий экономически нецелесообразны.

С естественными монополиями тесно связаны монополии, базирующиеся на владении уникальными природными ресурсами. Классический пример такого вида монополий – алмазный синдикат "Де-Бирс".

Деятельность естественных монополий, особенно их ценовая и тарифная политика, жестко контролируется государством.

**Административная монополия** возникает вследствие действий государственных органов. С одной стороны, это предоставление отдельным фирмам исключительного права на исполнение определенного вида деятельности. С другой стороны, это организационные структуры государственных предприятий, объединяющиеся и подчиняющиеся государственным органам (министерствам). Они выступают на рынке как единый хозяйствующий субъект и между ними отсутствует конкуренция. Экономика бывшего Советского Союза относилась к наиболее монополизированным структурам. Более того, существовала абсолютная монополия самого государства на организацию и управление экономикой, которая базировалась на монополии государственной собственности. Государственный монополизм является наиболее опасным и разрушительным для экономических систем.

**Экономическая монополия.** Ее появление обусловлено экономическими причинами, она возникает на базе закономерностей хозяйственного развития. Речь идет о предпринимателях, которые сумели завоевать монопольное положение на рынке. К экономической монополии ведут два основных пути. Первый заключается в успешном развитии предприятия, постоянном росте его масштабов путем концентрации капитала. Второй – намного быстрее – базируется на процессах централизации капитала.

Основными организационными формами экономических монополий являются следующие.

**Картель** – это объединение нескольких предприятий одной сферы производства, участники которого сохраняют собственность на средства производства и произведенный продукт, производственную и коммерческую самостоятельность, а договариваются лишь о доле каждого в общем объеме производства, ценах, рынках сбыта.

**Синдикат** – это объединение ряда предприятий одной отрасли промышленности, участники которого сохраняют собственность на средства производства, но теряют собственность на произведенный продукт, а значит, теряют коммерческую самостоятельность. У синдикатов сбыт товаров осуществляется общей сбытовой конторой.

**Трест** – это объединение ряда предприятий одной или нескольких отраслей промышленности, участники которого теряют собственность на средства производства и произведенный продукт, т.е. производственную и коммерческую самостоятельность. Они объединяют производство, сбыт, финансы, управление, а на сумму вложенного капитала бывшие владельцы отдельных предприятий получают акции треста, которые дают им право принимать участие в управлении и присваивать соответствующую часть прибыли треста.

В наши дни картели, синдикаты, тресты потеряли свое значение и в чистом виде почти не встречаются.

В современных условиях на основе диверсификации капиталов создаются новые формы монополий – многоотраслевой концерн, конгломерат, консорциум.

**Многоотраслевой концерн** – это объединение десятков и даже сотен предприятий разных отраслей промышленности, транспорта, торговли, участники которого теряют собственность на средства производства и произведенный продукт, а главная фирма осуществляет над другими участниками объединения финансовый контроль.

**Конгломерат** – это огромный промышленный комплекс, в котором под единым финансовым контролем сосредоточены компании, действующие в разных, технологически не связанных между собой, сферах. Как правило, конгломераты принадлежат одной фирме и выпускают на одной или нескольких стадиях производства разнородные неконкурентные товары или оперируют на сегментах рынка, которые не пересекаются. Предприятия при этом имеют широкую автономию экономической деятельности, управление ими децентрализованное.

**Консорциум** создается на основе временных соглашений между несколькими банками и производственными корпорациями для проведения совместных крупномасштабных финансовых операций или осуществления производственных проектов (размещения крупных займов, строительства морских каналов, портов, трубопроводов и т.п.). После истечения общих работ консорциум распадается.

Характерными особенностями современного рынка являются объединение, переплетение, взаимопроникновение разнообразных организационных форм монополий, что свидетельствует о дальнейшем развитии, углублении процессов монополизации современной экономики.

### **11.5. Антимонопольная политика государства. Антимонопольное законодательство**

Монополии, процесс монополизации экономики имеют существенные **отрицательные последствия:**

— *во-первых*, монополии подавляют конкуренцию – важную движущую силу экономического прогресса;

— *во-вторых*, способны увеличивать прибыли, уменьшая объем выпуска продукции и повышая ее цену;

— *в-третьих*, склонны к искусственному замедлению научно-технического

прогресса;

- *в-четвертых*, склонны к хищническому использованию природных ресурсов и загрязнению окружающей среды;

- *в-пятых*, разоряют малый и средний бизнес;

- *в-шестых*, монополизировать средства массовой информации (прессу, радио, телевидение), с помощью которых влияют на сознание населения в необходимом им направлении;

- *в-седьмых*, осуществляют давление на правительство в поисках неправомерных льгот и привилегий и т.п.

Однако монополии имеют и определенные ***положительные черты***.

Благодаря присвоению высоких прибылей монопольные структуры имеют больше возможностей финансировать научно-исследовательские работы, внедрять новейшую технику и технологию, осуществлять подготовку и переквалификацию работников. Кроме того, эффект "масштаба производства" крупных предприятий позволяет им производить дешевую и качественную продукцию. Крупные предприятия более устойчивы в условиях кризисов, что уменьшает уровень безработицы и социальное напряжение в обществе.

Поэтому современная экономическая наука считает, что нельзя отождествлять понятие "монополия" с понятием "крупное предприятие", которое имеет высокую долю производства и реализации продукции. Монополией нужно считать лишь то предприятие, которое использует *рыночную власть* – диктует цены на рынке, подавляет конкуренцию и осуществляет другие отрицательные действия. Против таких предприятий-монополистов с целью предотвращения злоупотребления ими своим монопольным положением государство осуществляет антимонопольную политику.

***Антимонопольная политика*** – комплекс мероприятий, направленных на прекращение, предупреждение и ограничение деятельности монополий, а также создание соответствующего законодательства.

Первый антимонопольный (антитрестовский) закон – так называемый закон Шермана – был принят в США в 1890 г. Позднее закон Шермана был дополнен законом Клейтона (1914 г.), законом о Федеральной торговой комиссии (1914 г.) и др., которые составили основу антитрестовского законодательства США.

По примеру США в других странах мира также приняли антимонопольные законы. Антитрестовское законодательство было принято в Великобритании в 1948 г., во Франции – 1963 г., в Италии – в 1964 г. В странах Восточной Европы антимонопольное законодательство начали разрабатывать в конце 80-х годов XX в.

Однако между американской и европейской антимонопольной политикой имеются

различия:

— *американская* направлена, главным образом, против монополии как структурной единицы;

— *европейская* носит регуляторный характер и направлена, в основном, на противодействие отрицательным проявлениям рыночной власти монополий.

В современных условиях национальный и наднациональный уровни конкурентного законодательства в Европе создаются в условиях интеграционных процессов в экономике и усиления международной конкуренции. В каждой стране Европейского Союза действует национальное конкурентное законодательство, скоординированное с общеевропейским. Конкурентная политика ЕС направлена против недобросовестных монополистических приемов.

На протяжении последних лет конкурентная политика и конкурентное законодательство ЕС претерпели важные изменения по сравнению с началом 60-х годов XX в., когда формировалась общеевропейская политика в сфере конкуренции. Новые подходы в конкурентной политике основываются больше на экономическом, чем правовом, подходе к содержанию конкуренции и конкурентных отношений.

Антимонопольное законодательство Японии считается "жестким", оно базируется на законе "О запрете частной монополии и обеспечении честных соглашений".

## **УЧЕБНЫЙ ТРЕНИНГ**

Основные термины и понятия

Конкуренция. Закон конкуренции. Конкурентоспособность. Внутритраслевая конкуренция. Межотраслевая конкуренция. Совершенная и несовершенная конкуренция. Монополия. Олигополия. Дуополия. Монопсония. Монопольная власть. Антимонопольная политика. Конкурентная политика. Антимонопольное законодательство.

### ***Контрольные вопросы и задания***

1. В чем заключается сущность и роль конкуренции в рыночной экономике?
2. Раскройте сущность закона конкуренции.

3. Каковы основные условия возникновения экономической конкуренции?
4. Чем отличается совершенная конкуренция от несовершенной?
5. Каковы важнейшие черты рынков монополистической и олигополистической конкуренции?
6. Охарактеризуйте основные методы конкурентной борьбы.
7. Каковы основные причины возникновения монополий?
8. В чем заключается сущность монополии?
9. Какие основные формы монополии существуют в экономике?
10. Назовите основные показатели и границы монополизации экономики.
11. Раскройте содержание понятия "рыночная власть монополии".
12. Охарактеризуйте основные последствия монополизации экономики.
13. В чем заключается сущность и цель антимонопольной политики государства?

### **12.1. Содержание, виды и пропорции национального (общественного) воспроизводства**

Поскольку потребление на уровне национальной экономики, имеет две разновидности – производительное и непроизводительное, постольку выделяют два основных подразделения общественного производства.

Процесс производства на отдельных предприятиях может прекращаться или продолжаться (непрерывно или с перерывами), в масштабах же национальной экономики производство должно постоянно возобновляться, поскольку оно является основой обеспечения существования человека. В связи с тем, что человечество не может существовать, не потребляя продуктов производства, оно не может прекратить производить.

Производство – это процесс общественного воспроизводства, если его рассматривать не как отдельный акт, а как постоянно повторяющийся процесс.

**Общественное воспроизводство** – это экономический процесс, в котором собственно производство, распределение, обмен и потребление постоянно повторяются и воспроизводятся через результат производства – продукт, через возобновление ресурсов, из которых производится продукт, если эти факторы воспроизводимы, и вовлечение новых невозобновляемых ресурсов, а также посредством возобновления и развития форм и методов организации труда.

Различают следующие виды общественного воспроизводства: простое, суженное, расширенное.

*Простое воспроизводство* – это возобновление производства и потребления на

качественно и количественно неизменном уровне. Оно, как правило, рассматривается в качестве элемента расширенного воспроизводства.

*Суженное воспроизводство* – это осуществление производства и потребления в меньших объемах. Его обуславливают экономические кризисы, политические потрясения, катастрофические технологические аварии, природные катастрофы, войны и т.п. Суженное общественное воспроизводство – явление временное. В переходной экономике

*Расширенное воспроизводство* – это количественный и качественный рост объемов производства и потребления.

В связи с тем, что экономика, как и другие формы материи и духа, развивается волнообразно, на протяжении длительных периодов можно наблюдать простое, суженное и расширенное воспроизводство.

*Основной проблемой воспроизводства* является соблюдение пропорций:

- между производством и потреблением;
- между подразделениями национального производства;
- между затратами на производство и доходами от реализации продуктов производства;
- между возмещением потребленного капитала и накоплением;
- между потреблением и накоплением(сбережениями);
- между сбережениями и инвестициями и т.п.

Кратко охарактеризуем эти пропорции.

Известно, что люди производят для того, чтобы потреблять. Потребление может быть производительным и непроизводительным (конечное потребление домохозяйств). *Производительное потребление* является моментом непосредственного процесса производства, поскольку произвести новый продукт означает потребить те ресурсы, из которых изготавливается (рождается в процессе производства) этот продукт.

*Непроизводительное (непосредственное) потребление* по своему содержанию является уничтожением произведенного продукта. Люди, потребляя продукты питания, одежду, обувь, уничтожают данные продукты. Но это уничтожение – процесс воспроизводства жизни человека, его способностей к наемному труду, предпринимательству, инновациям и т.п.

Потребляя, люди создают семьи, рожают детей, воспитывают их, обучают, готовят к осуществлению хозяйственной деятельности после достижения трудоспособного возраста. Воспроизводство наемного работника, таким образом, происходит за пределами предприятия, в домашних хозяйствах (семьях).

Следовательно, потребление за пределами производства обеспечивает в значительной

степени воспроизводство ресурса "труд" (рабочей силы).

Но для осуществления процесса производства на национальном уровне необходимо воспроизвести потребленный физический (реальный) капитал.

**Физический капитал** – это *непрямые (косвенные)* блага в форме средств производства, используемые для производства прямых благ в форме потребительских благ (вещественных и невещественных (услуг)). Наемный работник приводит в движение физический капитал, а физический капитал является определяющим фактором, влияющим на производительность труда наемного работника.

*Особенность* воспроизводства физического капитала заключается в том, что, в отличие от ресурса "труд", который не существует отдельно от собственника рабочей силы, физический капитал имеет самостоятельное, отдельное существование и от его собственника, и от того, кто его создал (произвел). Воспроизводится данный ресурс в процессе производства основного и оборотного капитала на предприятии с привлечением иного физического капитала и наемного труда.

**I подразделение** – производство средств производства, включающее:

- производство средств производства для производства средств производства;
- производство средств производства для производства предметов потребления (потребительских благ).

**II подразделение** – производство потребительских благ (предметов потребления).

Между этими двумя подразделениями тоже должны соблюдаться определенные пропорции.

Поскольку затраты одних субъектов являются одновременно доходами других, важное значение имеет исследование пропорции между затратами на производство продукции и доходами от ее реализации. Часть произведенного и реализованного валового дохода страны потребляется, а непотребленная часть дохода используется на возмещение потребленного физического капитала и на накопление. Непотребленная часть текущего дохода образует *сбережения*. В экономике важно обеспечить действенный механизм преобразования сбережений в инвестиции. Если объемы сбережений и инвестиций не совпадают, фактический объем национального производства отклоняется от его потенциального уровня.

## **12.2. Система национального счетоводства: содержание, цели, принципы построения**

**Система национальных счетов** (СНС) – это система, объединяющая массивы статистических данных в масштабах всей экономики на основе балансового метода.



Система национальных счетов наиболее интенсивно развивалась в условиях экстремальных событий, возникавших в жизни общества. Первая мировая война, Великая депрессия 1929-1933 гг., Вторая мировая война ставили перед правительствами государств задачи, решение которых требовало знания информации об агрегированных показателях, отражающих основные пропорции национальной экономики.

Выделяют два этапа развития СНС:

— *первый* (до Второй мировой войны) связан с решением ряда вопросов концептуального характера относительно методологии и методики исчисления национального дохода и других макроэкономических показателей: коррекция в статистике объемов национального производства с учетом инфляции; разработка методики денежной оценки услуг, предоставляемых органами государственной власти; определение удельного веса затрат на оборону в национальном продукте и т.п.;

— *второй этап* (после Второй мировой войны) связан с разработкой и внедрением единой методологии и методики национального счетоводства с целью учреждения единого статистического делового языка в условиях глобального экономического пространства.

*Необходимость* СНС обусловлена:

— потребностями органов государственной власти в информации, предоставляемой СНС для разработки и реализации экономической политики, принятия управленческих решений, разработки прогнозов и программ социально-экономического развития;

— потребностями международных экономических организаций (ООН, МВФ, МБРР, ГАТТ (ВТО) и др.) для принятия управленческих решений относительно вступления в эти организации стран, предоставления членам – участникам этих организаций кредитов, помощи, льгот и т.п.;

— потребностями научных учреждений и высших учебных заведений в агрегированных информационных показателях для осуществления исследований макроэкономических процессов и явлений, разработки прогнозов, планов, теоретических и прикладных моделей и т.п.;

— потребностями предпринимательских и бизнес-структур, менеджеров разных рангов, получающих из СНС информацию об экономической среде, в которой они работают.

***Система национальных счетов (СНС)*** – это система взаимосвязанных показателей и классификаций, отражающая структуру взаимоотношений между секторами, отраслями экономики, между национальной экономикой и внешним миром. Она содержит информацию обо всех экономических субъектах; обо всех экономических операциях, осуществляемых этими субъектами в процессе производства, распределения, обмена, накопления и конечного потребления.

Сейчас преобладающее большинство стран мира при разработке своих национальных счетов используют Систему национальных счетов, принятую Статистической комиссией ООН в 1993 г.

*Главная цель СНС* – информационное обеспечение комплексного и всестороннего анализа процесса создания и использования национального продукта и национального дохода. Кроме того, СНС призвана облегчить сопоставление экономических показателей разных стран с целью устранения трудностей и преград, обусловленных существенными отличиями в методологии и методах национального счетоводства в различных странах. Введение единого статистического делового языка благодаря СНС-93 является прочным основанием для принятия взвешенных научно обоснованных решений и формирования адекватного поведения экономических субъектов.

Построение СНС зиждется на двух основных теоретических концепциях: расширенного трактования производства и первичных доходов.

Концепция получила название *расширенной* трактовки производства в связи с тем, что господствующая на территории СССР марксистская концепция общественного производства, используемая при построении балансов народного хозяйства (БНХ), основывалась на *узком* понимании производства. Содержание марксистской концепции заключается в том, что только материальное производство создает национальный доход (НД), который в процессе перераспределения потребляется непроизводительным сектором экономики, создающим нематериальный продукт в форме услуг.

***Содержание концепции расширенной трактовки производства*** состоит в том, что СНС охватывает все отрасли и сферы экономической деятельности: производство материальных продуктов, производство услуг (научных, образовательных, здравоохранения, финансовых, страхования, транспортных, жилищно-коммунальных, искусства, культуры, государственного управления) и экономическую деятельность домашних хозяйств с определенными ограничениями. Эти ограничения состоят в том, что если домашние хозяйства для ухода за детьми, больными, для приготовления еды, уборки дома (квартиры) и т.п. используют наемный труд, то данная деятельность учитывается СНС; если же эту работу выполняют сами члены домашних хозяйств, то она не учитывается при подсчете валового внутреннего продукта и валового национального дохода.

В связи с отмеченным выше СНС выделяет такие виды экономической деятельности (ВЭД):

- производство вещественных товаров для собственного потребления, для продаж и накопления;
- производство нефинансовых услуг для продаж;

- производство финансовых услуг для продаж;
- производство услуг, предоставляемых органами государственного управления;
- деятельность некоммерческих организаций (партии, профсоюзы, общественные организации);
- деятельность домашней наемной прислуги;
- жилищные услуги, предоставляемые домовладельцами для собственного потребления (оцениваются по ставкам квартирной (арендной) платы за аналогичные дома и квартиры).

*В объем годового производства не включают:*

- результаты естественного прироста растений и животных, если этот прирост произошел без участия трудовой человеческой деятельности;
- изменение стоимости активов, обусловленное инфляционными факторами.

*Концепция первичных доходов* основывается, *во-первых*, на расширенном трактовании дохода, определяемого как какая-либо сумма денежных поступлений, *во-вторых*, на том, что определяющим признаком первичных доходов является включение их в цену товара. Первичные доходы распределяются между трудом, капиталом и государством, присваивающим поступления в госбюджет и местные бюджеты, а также в государственные целевые и внебюджетные фонды. К *первичным доходам* относят: заработную плату (до налогообложения) с отчислениями работодателей (в процентах от нее) в фонды социального страхования; валовую прибыль и валовые смешанные доходы; чистые косвенные налоги и чистые налоги на производство и на импорт.

Ко **вторичным доходам** относят все прочие доходы, не входящие в первичные.

### ***Принципы, построения СНС:***

1. Отражение хозяйственного (экономического) кругооборота в следующих аспектах: производство, распределение, накопление и конечное потребление.

2. Группировка хозяйственных единиц в секторы: предпринимательский, общегосударственного управления, домохозяйств, некоммерческого сектора, обслуживающего домохозяйства.

3. Разграничение движения ресурсов и продуктов, с одной стороны, и доходов – с другой.

4. Разграничение промежуточного и конечного продуктов. *Конечный продукт* – продукт, предназначенный для конечного потребления домохозяйствами, инвестиций или экспорта. *Промежуточный продукт* – продукт, используемый для производственного потребления.

5. Разграничение доходов и затрат на *текущие* (осуществляемые постоянно) и

*капитальные* (единовременного характера).

6. Разграничение налогов на продукты и налогов на производство. *Налоги на продукты* – это косвенные налоги, определяемые пропорционально цене или объему произведенного и реализованного продукта (НДС, акциз, пошлина, налог с оборота, налог с продаж и т.п.). *Налоги на производство* определяют пропорционально цене экономических ресурсов (факторов производства) в формах: земельного налога, налогов на строения, основной капитал, фонд оплаты труда и т.п.

СНС рассматривает *субсидии* как отрицательные налоги. Их тоже классифицируют на субсидии на производство и на продукты по тому же признаку. В денежную оценку ВВП включают *чистые косвенные налоги*, определяемые путем вычитания из косвенных налогов субсидий.

### 12.3. Основные макроэкономические показатели СНС

Система национальных счетов включает следующие основные показатели.

**Валовой выпуск** – суммарная стоимость всех экономических благ, произведенных экономикой за определенный период времени (как правило, за год). Он включает не только конечные, но и промежуточные продукты, т.е. производительное потребление.

$$ВВ = \sum КП + Пп$$

где *ВВ* – валовой выпуск; *КП* – стоимость суммарного конечного продукта; *ПП* – стоимость суммарного промежуточного продукта страны.

Недостатком данного показателя является то, что, включая промежуточное потребление, он искажает годовой объем производства в сторону завышения на величину повторного счета (промежуточного потребления). Но этот показатель важен для измерения совокупного общественного оборота.

Если из *валового выпуска* вычесть стоимость *промежуточного потребления*, получим *валовую добавленную стоимость*:

$$ВДС = ВВ - Пп ,$$

где *ВДС* – валовая добавленная стоимость; *ВВ* – стоимость валового выпуска; *ПП* – стоимость промежуточного потребления.

**Валовая добавленная стоимость** – это часть валового выпуска в денежном измерении, добавляемая экономическими ресурсами (факторами производства) к стоимости промежуточного потребления (в виде стоимости сырья, материалов, топлива, энергии и т. п., потребленных в процессе производства). Она называется *валовой*, потому что включает

амортизацию основного капитала.

Показателем, устраняющим недостатки показателя "валовой выпуск", является также показатель *валового внутреннего продукта* (ВВП или *GDP – gross domestic product*).

**Валовый внутренний продукт (ВВП)** – стоимость конечных продуктов (вещественных и не вещественных), произведенных на территории определенной страны за известный период времени как национальными, так и иностранными ресурсами (или резидентами и нерезидентами).

*Резиденты* – юридические и физические лица, зарегистрированные или постоянно проживающие в данной стране, независимо от гражданства.

*Нерезиденты* – физические и юридические лица, находящиеся за пределами данной страны, т.е. работающие за границей: иностранные дипломатические, консульские, внешнеторговые представительства и т.п.

Если от ВВП (*GDP*) вычесть первичные доходы, полученные иностранцами в пределах национальной экономики, и прибавить первичные доходы, полученные национальными собственниками ресурсов за границей, т.е. прибавить чистые первичные доходы, полученные из-за границы, получим валовой национальный доход (ВНД или *GNI – gross national income*).

В формализованном виде ВНД представлен формулами:

$$ВНД = ВВП + ЧФД, \text{ или } GNI = GDP + NFI,$$

где *ВНД (GNI)* – валовой национальный доход; *ВВП (GDP)* – валовой внутренний продукт; *ЧФД (NFI)*

– чистые первичные (факторные) доходы, полученные национальной экономикой; определяются путем вычитания из факторных доходов, полученных национальной экономикой из-за границы, величины первичных доходов, выплаченных национальной экономикой субъектам других стран.

По сути **факторные** доходы и есть **первичными**. В связи с тем, что в соответствии с методологией СНС-93, чистые косвенные налоги (налоги на производство и импорт) относят к первичным, их можно рассматривать как факторные, поскольку они входят в цену экономических благ. К косвенным налогам, как уже отмечалось, относят: НДС, акцизы, налоги с продажи, налог на землю, на фонд оплаты труда, на основной капитал.

ЧФД (ЧПД), по методологии СНС-93, включают:

— сальдо оплаты труда, полученной резидентами от нерезидентов и выплаченной нерезидентам;

— сальдо доходов от собственности, полученных резидентами от нерезидентов и

выплаченных нерезидентам;

— сальдо налогов на производство и импорт, полученных резидентами от нерезидентов и выплаченных резидентам (за вычетом субсидий на производство и импорт).

В СНС *доходами от собственности* считают доходы, возникающие в результате предоставления в ссуду или сдачи в аренду финансовых и нематериальных финансовых активов, включая землю, другим хозяйствующим единицам для использования их в производстве. К доходам от собственности относят: проценты, дивиденды, ренту, реинвестированные доходы от прямых иностранных инвестиций. Налоги на доходы и собственность *не относятся* к первичным (факторным); они образуют вторичные доходы (перераспределительные).

Иными словами, отличие между ВВП и ВНД определяется разницей между первичными доходами, присвоенными национальными ресурсами за границей, и первичными доходами, присвоенными иностранными ресурсами на территории национального государства.

Таким образом, СНС использует показатель ВНД вместо ВВП в связи с тем, что определить стоимость конечных продуктов, созданных национальными ресурсами за границей, намного сложнее (почти не представляется возможным), тогда как определить первичные или факторные доходы значительно проще. Поэтому показатель ВВП заменяется показателем ВНД.

Следует добавить, что при исчислении ВДС и ВВП *изымается стоимость услуг финансовых посредников*, поскольку она относится к промежуточному потреблению.

Кроме того, необходимо обратить внимание на то, что *ВДС* экономики в целом исчисляется в *основных (базисных)* ценах, которые не включают косвенных налогов, но учитывают субсидии производителям продукции. Поэтому *ВВП в рыночных ценах* включает данные налоги и определяется как сумма ВДС плюс чистые косвенные налоги.

Первичные доходы финансовых и нефинансовых корпораций включают прибыль и приравненные к ней доходы за вычетом услуг посредников.

Первичные доходы сектора общегосударственного управления:

— чистый налог на производство и импорт;

— прибыль и приравненные к ней доходы от собственно государственных и корпоративных с участием государства предприятий.

Первичные доходы некоммерческих организаций, обслуживающих сектор домашних хозяйств, определяют в форме валовой прибыли.

Иными словами, *ВВП по доходам* определяется как сумма всех доходов, полученных владельцами ресурсов (труда (наемного исполнительного, организаторского и

управленческого в формах предпринимательства, и государственного управления), земли (природного ресурса), капитала) соответственно вкладу этих ресурсов в произведенный ВВП

**Валовая прибыль** – вся сумма прибыли предприятий до вычетов и отчислений из нее. Определяется как превышение доходов предприятий над текущими затратами. Валовая прибыль включает амортизацию основного капитала. В нее входят доходы от собственности.

**Смешанный доход** – доход некорпоративных предприятий, принадлежащий членам домашних хозяйств, в которых владельцы могут работать, не получая заработной платы. Он содержит элементы вознаграждения за труд и прибыль от производства, которые трудно разграничить.

**Налоги на производство и импорт** состоят из: налогов, взимаемых в государственный бюджет с резидентов, в связи с производством и импортом экономических благ; налогов резидентов на производственные (экономические) ресурсы (земля, основной капитал) и получение лицензий (разрешений) на осуществление отдельных видов экономической деятельности.

Налоги на производство и импорт являются первичными доходами государства в лице правительства. Но правительство не только изымает налоги на производство и импорт, но и субсидирует их. Поэтому чистые налоги на производство и импорт  $T_{\text{чпн}} (T_{\text{пpz}})$  определяются путем вычитания из полученных правительством налогов на производство и импорт субсидий, выплаченных правительством на производство и импорт.

*Метод определения ВВП по расходам* (метод конечного использования) основан на предпосылке, что стоимости произведенного и реализованного общественного продукта равны. И то, что для одних экономических субъектов является расходами, для других выступает в форме дохода. Например, для финансового сектора как кредитора ссудный процент – доход, а для заемщика – расходы. Для предпринимательского сектора зарплата с начислениями на социальное страхование – расходы, а для домашних хозяйств – доходы и т.п. СНС-93 исходит из того, что весь годовой конечный продукт покупается домохозяйствами, предпринимательским сектором, государством и иностранными потребителями.

Уровень национального дохода, произведенного в условиях полной занятости, называют *потенциальным*, или *чистым национальным доходом полной занятости*.

По содержанию *чистый национальный доход* – это суммарный доход всех жителей страны. СНС в "Счете первичного распределения доходов" показывает распределение ВВП между трудом, капиталом, государством (правительством), резидентами и нерезидентами.

"Счет вторичного распределения доходов" отражает перераспределение доходов между секторами экономики при помощи перераспределительных платежей в форме трансфертов.

**Трансферты (TR)** – это экономические операции, посредством которых одни институциональные единицы бесплатно и безвозвратно передают другим вещественные блага, услуги, активы или права собственности.

Трансферты могут иметь натуральную или денежную форму. Примером натуральной формы трансфертов выступают продовольственные талоны, бесплатный общественный транспорт, бесплатная медицинская помощь, бесплатное предоставление образовательных услуг и т.п. Примером денежной формы трансфертов являются выплаты пенсий, стипендий, предоставление субсидий, субвенций и т.п.

Кроме того, трансферты делят на текущие и капитальные.

*Текущие трансферты* включают:

- текущие налоги на доходы и имущество;
- социальные выплаты;
- отчисления на социальное страхование;
- страховое возмещение;
- другие платежи (штрафы, пени и т.п.).

**Капитальные трансферты** – это затраты на бесплатной и безвозвратной основе на:

- капитальные вложения и капитальный ремонт;
- упреждение чрезвычайных ситуаций и их ликвидацию;
- геологоразведочные работы;
- другие безвозмездные одnorазовые выплаты. Каждый сектор внутренней экономики является получателем и плательщиком трансфертов.

Мы рассмотрели основные макроэкономические показатели потоков СНС.

С учетом влияния трансфертов на уровень валового национального дохода используют показатель *валового национального располагаемого дохода* или *наличного валового национального дохода* (ВНРД или GNDI).

$$ВНРД = ВИД + ЧТР,$$

где ВНРД – валовой национальный располагаемый доход; ВИД – валовой национальный доход; ЧТР – чистые текущие трансферты, полученные из-за границы, включающие чистые налоги на доходы, имущество, полученные с других стран; чистые социальные выплаты и т.п.

ВНРД охватывает весь доход, как заработанный, так и полученный из-за границы. ВНРД используется на конечное потребление (C) и на национальные сбережения ( $S_{НАЦ}$ ).

В отличие от современной методологии подсчета чистого национального дохода, НД,



определяемый по стандарту, предшествовавшему методологии СНС, не включает первичных доходов, получаемых органами государственного управления в форме косвенных чистых налогов на продукты.

В результате перераспределительных отношений формируются следующие формы доходов:

- личный доход;
- личный доход конечного использования.

**Личный доход** (ЛД или *PI – Personal Incom*) – доход, полученный частными лицами. Этот показатель рассчитывают путем вычитания из стоимости национального дохода взносов на социальное страхование, налогов на прибыль предприятий и корпораций, чистых сбережений предприятий и корпораций (нераспределенный доход), чистых процентов по ссудам (разница между уплаченными процентами по ссудам и полученными процентами от предоставления кредитов) и прибавления суммы правительственных трансфертов (выплаты по безработице в связи с временной нетрудоспособностью, помощь многодетным и малообеспеченным семьям и т.п.).

Чтобы определить нераспределенную и распределенную прибыль предприятий и корпораций, рассмотрим использование добавленной стоимости, созданной предприятием (корпорацией).

Она используется на:

- выплату заработной платы и другие формы вознаграждений наемным работникам;
- выплату начислений на социальное страхование органам социального страхования;
- выплату процентов банкам и собственникам облигаций (если они выпущены корпорациями);
- уплату налогов на прибыль предприятий или корпораций.

Осуществив перечисленные выше платежи, предприятию остается прибыль, являющаяся его собственностью или собственностью акционеров — для корпорации. В последнем случае часть прибыли распределяется как дивиденды, а оставшаяся часть принимает форму *нераспределенной прибыли или чистых сбережений (накоплений) корпораций*.

Личный доход конечного использования (или располагаемый доход) (*ЛДКИ* или *DI – disposable incom*) – это часть личного дохода, остающаяся в распоряжении после уплаты индивидуальных налогов с доходов граждан.

$$ЛДКИ = ЛД - T_{инд} ,$$

где  $T_{\text{инд}}$  – налоги, уплачиваемые с индивидуальных доходов.

Теперь вернемся к показателям СНС-93 с тем, чтобы рассмотреть следующий блок макроэкономических **показателей – показателей запасов**.

**Наиболее важными показателями запасов** являются: имущество (активы);

— имущественные права.

**Имущественные права** – это приобретенные экономическими субъектами права пользования:

— земель, водой, полезными ископаемыми и прочими природными ресурсами;

— строениями, сооружениями, оборудованием и т.п.;

— авторскими правами и т.п.

**Активы** – это любой объект (материальный или нематериальный), представляющий ценность для своего владельца. **Активы в СНС делят на финансовые и нефинансовые.**

**Финансовые активы** отражаются в финансовом счете, они включают:

— денежные средства;

— финансовые требования;

— дебиторские обязательства.

К **нефинансовым активам** относятся:

• производственные активы:

— основной капитал;

— запасы материальных оборотных средств;

— ценности;

• непроизводственные активы:

— земля;

— недра;

— водные ресурсы;

— биологические ресурсы и т.п.

Рассмотрим новый для нас элемент активов – ценности.

В СНС имеется отдельная статья "*Чистое приобретение ценностей*". **Ценности** – это предметы, способные сохранять стоимость на протяжении сравнительно длительного периода времени: ювелирные изделия, произведения искусства, антиквариат, золото в слитках.

Ценности покупаются инвесторами для сохранения сбережений от инфляции.

**Чистое приобретение ценностей** определяется как разница между ценой их приобретения и ценой их выбытия.

Рассмотренные выше макроэкономические показатели запасов, как правило, определяются за сравнительно короткие временные интервалы (квартал, полугодие, год).

Обобщающим показателем результатов многолетней деятельности страны является показатель национального богатства.

**Национальное богатство** – это сумма активов, являющихся собственностью домашних хозяйств, фирм и государства, накопленных обществом (национальным государством) за всю историю его существования. Денежная оценка этого показателя определяется, как правило, на начало и на конец года. Денежное измерение национального богатства усложняется в связи с невозможностью оценить в стоимостной форме некоторые его составляющие.

Расширенная трактовка национального богатства включает в его структуру:

- разведанные и неразведанные природные ресурсы страны (залежи полезных ископаемых, водные, земельные, лесные ресурсы и т.п.);

- накопленные продукты производства (строения, сооружения, машины, оборудование, сырье, материалы, топливо), предметы длительного пользования (мебель, бытовая техника и т.п.), предметы среднесрочного потребления (одежда, обувь и т.п.) и краткосрочного потребления (еда, предметы гигиены и т.п.);

- финансовые активы (наличные деньги, инвестиции, банковские вклады, дебиторская задолженность, ценные бумаги и т.п.);

- нематериальные активы (авторские права, ноу-хау, патенты, лицензии, торговые марки, интеллектуальный продукт);

- нематериальное богатство, связанное с человеческими ресурсами (их научно-технический, образовательный, культурный уровень, а также уровень здоровья, индивидуальной и экономической безопасности и т.п.).

Как видно из структуры национального богатства, не имеют денежного выражения человеческие способности и неразведанные природные ресурсы. Они не получают в СНС Денежной оценки.

Несмотря на важность рассмотренных выше показателей, ни один из них не может достоверно свидетельствовать об уровне благосостояния нации (страны). Для этого используют показатель чистого экономического благосостояния (ЧЭБ, или *NEW*), предложенный американскими учеными Уильямом Нордхаузом и Джеймсом Тобином.

Подводя итог, следует отметить, что страны с одинаковым уровнем ВВП на душу населения могут иметь разный уровень общественного благосостояния, поскольку последний характеризуется, кроме перечисленного выше, многими важными показателями: продолжительностью жизни, уровнем образования, уровнем законопослушания,

сбалансированностью питания, экономической свободы и т.п. Данные показатели зависят не только от объема ВВП, но и от степени дифференциации доходов в обществе, социальной политики государства и других факторов.

Преобладающее большинство макроэкономических параметров, связанных с денежной оценкой, имеют номинальное и реальное значение. Связь между номинальными и реальными величинами осуществляется посредством индексов цен.

*Номинальные* показатели измеряются в текущих ценах, а *реальные* – в сопоставимых (базисных) ценах. Для учета влияния инфляционных факторов на объем ВВП (или какого-либо другого показателя) используют индексы, наиболее распространенным из которых является дефлятор.

# УЧЕБНЫЙ ТРЕНИНГ

## *Основные термины и понятия*

Амортизация. Валовой внутренний продукт. Валовой национальный доход. Валовой национальный продукт. Инвестиции: валовые, чистые. Концепция первичных доходов. Концепция расширенной трактовки производства. Личный доход конечного использования. Личный доход. Модели совокупного (национального) воспроизводства: Ф. Кенэ, К. Маркса, балансовый, «затраты-выпуск» В. Леонтьева. Национальный доход. Номинальные и реальные показатели. Первичные доходы. Первое и второе подразделения общественного производства. Пропорции общественного воспроизводства. Простое, суженное и расширенное воспроизводство. Система национальных счетов. Чистые налоги. Чистый внутренний продукт. Чистый национальный доход. Чистый национальный продукт. Чистый процент.

## *Контрольные вопросы и задания*

1. Дайте характеристику основных видов общественного (национального) воспроизводства.
2. Раскройте предпосылки, содержание и значение экономической таблицы Ф. Кенэ для анализа процесса воспроизводства.
3. Раскройте предпосылки и содержание схем воспроизводства СОП К. Маркса в условиях простого и расширенного воспроизводства. Каким образом можно реализовать СОП в условиях расширенного воспроизводства?
4. Назовите основные пропорции общественного воспроизводства и охарактеризуйте их.
5. Раскройте преемственность в развитии теоретических моделей общественного воспроизводства от первой модели Ф. Кенэ до современной СНС.
6. Чем обусловлено возникновение системы национальных счетов (СНС)? Раскройте кратко содержание СНС.
7. Дайте определение первичных доходов и раскройте их структуру.
8. Раскройте содержание и структуру вторичных доходов.
9. Охарактеризуйте содержание концепции, расширенной трактовки производства.
10. С какой целью СНС учитывает стоимость жилищных услуг, предоставляемых домохозяйствами им самим?
11. Почему СНС учитывает работу наемной прислуги в домашних хозяйствах и не

учитывает данную деятельность, если ее осуществляют сами домохозяйства?

12. Назовите принципы, на которых зиждется СНС, раскройте их содержание.
13. Раскройте содержание показателей ВВП и ВНД.
14. Проведите сопоставительный анализ показателей ЛД и ЛДКИ.
15. Что такое "имущественные права"? В связи, с какими экономическими операциями они возникают?
16. Дайте определение национального богатства и раскройте его структуру.
17. Дайте определение чистого экономического благосостояния и раскройте его структуру.
18. Раскройте взаимосвязь номинального и реального ВВП. В каких ценах измеряется каждый из этих показателей?

### **13.1. Цикличность экономического развития как проявление макроэкономической нестабильности. Теории циклических колебаний**

Любой форме движения материи, включая экономическую, свойственна нестабильность, проявляющаяся в том, что изменения в каком-либо системном объекте накапливаются постепенно и система воспринимает их спокойно, поскольку колебания, порожденные этими изменениями, по силе не превышают мощность стабилизирующих механизмов системы. Как только доминирование стабилизирующих факторов нарушается, связи, удерживавшие систему в спокойном состоянии, разрушаются, система возмущается, колебания ее становятся ощутимыми. Такое состояние характеризует систему как *нестабильную*. Периодичность колебаний, нарушающих стабильность системы, зависит как от состояния самой системы, так и от силы причин, которые обусловили эти колебания.

Экономика, как и любая иная система, развивается неравномерно, волнообразно. Такая форма движения в значительной мере объясняется законом убывающей предельной производительности всех факторов (ресурсов) производства. К примеру, для того, чтобы земля давала лучшие результаты с каждого гектара, необходимы коренные изменения в техническом (технологическом) базисе. Только тогда будет иметь смысл осуществлять новые капиталовложения. В рамках имеющейся технологии возрастание эффективности инвестиций всегда имеет предел, преодоление которого обеспечивают НТП и более высокая квалификация работников. Использование новшеств НТП требует накопления капитала. Внедрение их в производство обуславливает вначале быстрый рост предельной полезности факторов производства, затем замедление этого роста и, наконец, убывание его. Так происходят подъемы и спады в экономике. Если изменения в технологическом базисе

отраслей инфраструктуры происходят через длительные периоды времени (сооружения, мосты, дороги, линии электропередач и т. п. имеют длительный срок эксплуатации), то речь идет о *длинных волнах*. Если говорят о станках, машинах, оборудовании, срок функционирования которых значительно меньше (до 10 лет), обновление их происходит быстрее. Это обуславливает *средние циклы*. Таким образом, становится очевидным, что в самом технологическом базисе производства заложены основы волнообразного (циклического) развития. Но и этим не исчерпываются причины циклических колебаний.

Проблема обнаружения периодичности колебаний в экономике и причин, ее обуславливающих, не оставляла безразличным ни одного из ведущих экономистов XIX-XX в.

Рассмотрим некоторые из теорий циклов.

Несмотря на то, что цикличность – естественное свойство движения экономики, ее (циклическости) теоретическое осмысление начинается только в XX в. До этого объектом исследования были экономические кризисы, а не циклы.

*Мы* рассмотрели в наиболее общем виде существующие теории циклических колебаний XIX – первой половины XX в. Научный интерес к моделям циклических колебаний оживляется со второй половины XX в.

В начале XXI в. этот интерес активизировался. Исследуются самые разнообразные факторы, вынуждающие экономическую систему циклически колебаться: разная реакция во времени совокупного спроса и совокупного предложения на изменение уровня цен; разная склонность к сбережениям предпринимателей и наемных работников; изменения величины автономного спроса и т.п.

### **13.2. Нециклические колебания экономики**

70-е годы XX в. засвидетельствовали влияние на экономику не только циклических, но и нециклических колебаний. Нециклические колебания, в отличие от циклических, не имеют четко выраженного периода повторяемости. Примером нециклических колебаний служат ***структурные кризисы***:

- нефтяной(энергетический);
- сырьевой;
- финансовый (валютный);
- экологический.

***Черты структурных кризисов:***

- являются следствием диспропорций между отдельными сферами и отраслями

экономики;

- носят затяжной характер;
- часто не совпадают с циклическими колебаниями;
- влияют на циклические колебания, искажая традиционную картину циклического

развития.

Например, *нефтяной кризис* 1974-1975 гг. проявился в стремительном росте мировых цен на нефть и нефтепродукты, но вопреки традиционной реакции спроса на изменение цен спрос на нефть и продукты ее переработки возрос, а предложение продолжало отставать от спроса. Вследствие этого нефтяной кризис существенно *улучшил* положение *стран-экспортёров* и *ухудшил* положение *стран-импортёров нефти*.

Но это лишь одна сторона дела. С другой стороны, энергетический кризис способствовал изменению структуры экономики, уменьшению количества энергоемких производств внедрению энергосберегающих технологий.

Аналогично складывается ситуация в энергетически зависимых от импорта энергоносителей странах.

*Финансовые кризисы* проявляются в форме расстройства финансовой системы. Им свойственны:

- стремительный рост цен;
- усложнение осуществления платежей (платежный кризис);
- резкое колебание валютных курсов и курсов ценных бумаг;
- утечка из страны иностранного капитала;
- стремительный рост дефицита государственных бюджетов;
- чрезмерные правительственные внешние долги и т.п.

В конце XX в. финансовыми кризисами были охвачены Мексика (1994-1995 гг.), страны Юго-Восточной Азии (1997г.), Россия (1998г.), Латинская Америка (1999-2001 гг.).

### **Влияние финансовых кризисов на экономическую конъюнктуру**

Валютно-финансовые кризисы являются отражением противоречий развития мировой экономики. В условиях глобализации финансовые кризисы в одном регионе (или отдельной стране, имеющей разветвленные финансовые потоки в мировой системе) втягивают в кризисную ситуацию множество других стран. Поэтому международные финансовые организации и США, наиболее богатая страна мира, оказывают помощь странам, попавшим в тяжелое финансовое положение, спасая прежде всего капиталы самых богатых стран мира.

Такая ситуация оказывает дополнительное отрицательное влияние на экономики стран, пострадавших от финансовых кризисов. Частный капитал крупнейших развитых стран, вывезенный в страны третьего мира в погоне за сверхприбылями, не боится риска,



поскольку уверен, что в случае финансового кризиса получит помощь от правительства США и международных финансовых организаций, а разрушительные последствия кризисов лягут тяжким бременем на слабо развитые страны.

***Факторы, обуславливающие возникновение финансовых кризисов:***

- постоянные заимствования государства для реализации долгосрочных проектов на рынках краткосрочных кредитов без надлежащего страхования и хеджирования;
- поддержание центральными банками стран-заемщиков фиксированного курса национальной валюты усиливает уровень риска для этих стран;
- получение помощи от МВФ обязывает придерживаться требований и рекомендаций этого Фонда, что усиливает зависимость от него и обостряет кризисную ситуацию.

В 2008 г. начался ипотечный кризис в США, вовлекающий страны Западной, Восточной Европы и Азии.

**Экологические кризисы**

Экологические кризисы являются проявлением противоречия между неуклонно возрастающими экономическими потребностями общества и ограниченными возможностями окружающей среды компенсировать ущерб, причиненный хозяйственной деятельностью людей.

По происхождению они бывают *двух типов*:

- вызванные природными процессами (землетрясения, наводнения, извержения вулканов, сходжение селевых потоков, столкновение Земли с астероидами, изменение магнитного поля Земли и т.п.);
- вызванные экономической деятельностью (загрязнение атмосферы, водного бассейна и почв отходами производства). Ущерб, причиненный окружающей среде, является настолько опасным, что правительства стран и международные организации вводят определенные ограничения: налог и на право загрязнять окружающую среду; запрет осуществлять виды деятельности, приносящие ущерб окружающей среде, и т.п.

### **13.3. Безработица, ее содержание, причины, виды, формы и социально-экономические последствия**

В предыдущих параграфах мы рассмотрели циклические и нециклические колебания экономики как проявление макроэкономической нестабильности. Характеризуя кризис как фазу, с которой начинается экономический цикл, мы отметили, что этой фазе присуща *безработица*. Ее содержание и последствия для экономики и социальной сферы рассмотрим ниже.

Безработица как социально-экономическое явление характерна для рыночной экономики, постоянно тревожит общество, требуя глубокого изучения причин, порождающих это явление, внимания со стороны правительственных структур всех уровней и основательного анализа экономической наукой.

Безработица – это сложная экономическая, социальная и психологическая проблема. Она делает экономику неэффективной, а социальные отношения – напряженными. Кроме того, человек, ставший безработным, испытывает чрезвычайную психологическую нагрузку, теряет возможность реализовать свои потенциальные творческие способности, чувствует свою невостребованность, неспособность содержать семью, впадает в депрессию и т.п.

Высокий уровень безработицы порождает социальные войны, политические потрясения, перевороты, разрушение материального и духовного достояния поколений из-за отчаяния, безысходности. Именно поэтому правительство ни одной страны мира не может оставаться безразличным к проблеме безработицы.

***Безработица как экономический феномен связана с превышением предложения ресурса труд над спросом на этот фактор.***

Безработица как социально-экономическое явление связана с институциональными факторами. В соответствии с концепцией МОТ, *трудоспособными* считаются люди в возрасте от 15 до 70 лет. Именно эти возрастные рамки определяют численность рабочей силы (ЧРС).

***Численность рабочей силы*** – это численность населения в возрасте от 15 до 70 лет, стремящегося реализовать свою способность к наемному труду с целью получения дохода в денежной или натуральной форме. Численность рабочей силы также называют трудовыми ресурсами или экономически активным населением.

Исходя из этого все население страны делят на две большие группы:

- *институциональное*: лица, не достигшие трудоспособного возраста и уже выбывшие из состава рабочей силы в связи с постоянной потерей трудоспособности (инвалиды), выходом на пенсию, пребыванием в продолжительной изоляции и т.п.;

- *неинституциональное*, которое образуют трудоспособные лица, в свою очередь, тоже подразделяющиеся на две группы:

- *экономически активное население*: лица, работающие по найму, то есть занятые, и безработные;

- *экономически неактивное население*: лица, добровольно не работающие по найму (домохозяйки, студенты, представители свободных профессий, предприниматели и др.).

***Безработные*** – это *неработающие лица, входящие в состав рабочей силы, которые активно ищут работу по найму (зарегистрированные на рынке труда) и готовые в любой*

*момент приступить к работе.*

*Выбывшим из состава рабочей силы* считаются лица, не имеющие работы по найму и активно не ищущие её. Они переходят в разряд экономически неактивного населения. Кроме перечисленных выше категорий населения к выбывшим из состава рабочей силы относят лиц, потерявших всякую надежду найти работу по найму и прекративших в связи с этим её (работы) поиск.

Существует два **вида** безработицы: вынужденная и добровольная.

*Добровольная безработица* связана со свободным волеизъявлением лица, входящего в состав рабочей силы, воздержаться от предложения труда в связи с неприемлемыми для него условиями труда, величиной заработной платы или по иным аналогичным причинам.

*Вынужденная безработица* не связана со свободным волеизъявлением лица, входящего в состав рабочей силы. Она обусловлена факторами, находящимися вне пределов ее выбора.

Добровольная и вынужденная безработица проявляется в соответствующих формах.

### **Формы безработицы**

Существует достаточно много форм безработицы, но наиболее важными из них являются три: *фрикционная*, *структурная* и *циклическая* – именно данные формы важны для определения **естественного уровня безработицы**. Каждая из форм безработицы имеет свои причины. Поэтому определение форм связывают с причинами, их порождающими, длительностью и типом безработицы.

**Фрикционная безработица** возникает в связи с тем, что установление равновесия между количеством и качеством наемных работников, с одной стороны, и количеством, и качеством рабочих мест – с другой, требует определенного времени. Данная форма, таким образом, связана с поиском и ожиданием работы, соответствующей определенной квалификации, предпочтениям, уровню вознаграждения.

Фрикционно безработные уже имеют квалификацию, навыки, опыт, которые можно продать на рынке труда. Если человек хочет изменить место работы (территориально), изменить квалификацию или перейти на аналогичную работу с более высокой ставкой заработной платы, он решает эту проблему добровольно.

Поэтому фрикционная безработица, как правило, *добровольная и краткосрочная*.

**Структурная безработица** обусловлена изменениями в составе спроса на наемных рабочих в связи с изменениями структуры экономики. Эта форма безработицы возникает в связи с тем, что определенные профессии "устаревают" и потребность в них значительно уменьшается или даже исчезает полностью. Вместе с тем возникают новые отрасли и виды производств, требующие новых навыков, квалификаций профессий, знаний. Отнюдь не

всегда бывший шахтер может стать квалифицированным парикмахером, продавцом или программистом. Это означает, что *структурная безработица* является преимущественно *вынужденной* и значительно более *продолжительной*, нежели фрикционная.

Фрикционная и структурная безработица составляют *естественную безработицу*.

*Естественной* считают безработицу, при которой:

- имеет место *полная* занятость, т.е. занятость, при которой сохраняется конкуренция на рынке рабочей силы и обеспечивается эффективное использование наемного труда;
- достигается потенциальный объем национального производства (имеющий место при полном и рациональном использовании всех видов ресурсов);
- отсутствует инфляция.

*Полная занятость* – это занятость при естественном уровне безработицы, величина которой – 5-7% .

Отнесение фрикционной безработицы к естественной не вызывает сомнения в связи с тем, что она добровольная, а экономическая свобода – основа рыночного поведения субъектов. Что касается структурной безработицы, являющейся вынужденной, то некоторые из ученых не признают ее в качестве естественной. И все же весомый аргумент в пользу признания структурной безработицы естественной – то, что модификация состава производства является производным от изменения структуры общественных потребностей, что, безусловно, отвечает природе экономического человека.

*Циклическая безработица* – это отклонение фактической безработицы от естественного уровня в ту или иную сторону. В период рецессии происходит падение объемов национального (внутреннего) производства ниже потенциального уровня, фактическая безработица превышает естественную. В период бума, когда имеет место инфляционный рост экономики, фактический объем ВВП превышает потенциальный уровень, а фактическая безработица опускается ниже естественной.

Существуют и другие формы безработицы, которые не оказывают определяющего влияния на экономику, но знать их важно, поскольку они затрагивают интересы определенных групп населения.

*Сезонная безработица* – вынужденная форма безработицы в определенных отраслях (сельское хозяйство (растениеводство), сахароварение, лесничество, рыболовецкие отрасли и т.п.). Часто в период межсезонья люди обращаются к самозанятости или выезжают на работу в другие регионы в связи с недостаточным обеспечением работой. Эта форма безработицы тяготеет к фрикционной, но имеет собственную специфику: вынужденный характер, четко определенные временные рамки, возможны особые законодательные нормы регламентирования учета стажа работы и т.п.

**Технологическая безработица** – вынужденная форма безработицы, связанная с высвобождением наемных работников в связи с использованием новой высокопроизводительной техники и технологии. Данная форма безработицы тяготеет к структурной.

**Молодежная безработица** касается молодежи, которая впервые выходит на рынок труда и не может найти работу. Рынок оказывается безразличным к предложению труда со стороны молодых людей, поскольку они не имеют опыта, а иногда и надлежащей квалификации, но требуют, в соответствии с законодательством, льготных условий (безвредное производство, неполный рабочий день, более длительный отпуск и т.п.).

Кроме рассмотренных форм, важно также выделить Двух **типов** безработицы: *открытая* и *скрытая*.

**Открытая безработица** – ситуация на рынке труда, при которой индивид осознает, что он лишен работы, и официально регистрируется в службе занятости (на бирже труда).

**Скрытая безработица** связана с наличием людей, которые прекратили поиск работы в связи с потерей какой-либо надежды найти ее.

### 13.4. Экономический рост: содержание, типы, факторы

Долгосрочный экономический рост является одной из целей макроэкономической политики государства. Экономический рост определяется двояко:

1) как поступательный прирост реального объема ВВП, ВНД или ЧНД за счет увеличения объемов используемых экономических ресурсов и (или) лучшего их использования без нарушения равновесия в краткосрочных периодах;

2) как реальный прирост ВВП (ВНД или ЧНД) на душу населения.

Различают *три типа экономического роста*:

— *экстенсивный*, осуществляемый путем увеличения объемов, используемых в производственном процессе ресурсов;

— *интенсивный*, осуществляемый путем более эффективного, более производительного использования ресурсов на основе научно-технического прогресса и лучших форм организации производства;

— *смешанный, соединяющий интенсивный и экстенсивный типы*.

Поскольку в экономике, как и в других системах, чистых форм почти не существует, экономический рост можно считать смешанным. В зависимости от того, какие факторы преобладают, можно говорить о преимущественно интенсивном или преимущественно

экстенсивном типе.

Для измерения экономического роста используют следующие показатели:

1. Абсолютного прироста реального объема производства, определяемого по формуле

# УЧЕБНЫЙ ТРЕНИНГ

## Основные термины и понятия

Безработные. Безработица. Виды, типы, формы безработицы. Открытая и скрытая безработица. Источники экономического роста. Добровольная и вынужденная безработица. Долгосрочный возрастающий тренд. Экономический рост. Экономически активное и экономически неактивное население. Экстенсивный, интенсивный и смешанный типы экономического роста. Институциональное и неинституциональное население. Концепция ноосферного развития. Концепция полевого экономического роста. Макроэкономическая нестабильность. Материальная основа промышленного цикла. Модели экономического роста: на основе производственной функции и кривой производственных возможностей. Молодежная, сезонная, технологическая безработица. Нециклические колебания. Полная занятость. Естественная безработица. Естественный уровень безработицы. Средние, короткие и длинные циклы. Фазы средних циклов: кризис, депрессия, оживление, подъем. Устойчивое экономическое развитие. Структурные, финансовые и экологические кризисы. Теории циклических колебаний: производства, обмена, распределения, экстернальные, интернальные. Фрикционная, структурная и циклическая безработица. Циклы. Факторы экономического роста. Численность рабочей силы. Уровень безработицы.

## ***Контрольные вопросы и задания***

1. Чем обусловлена циклическая форма экономического развития? Способно ли общество избежать циклических колебаний в экономике? Аргументируйте свою позицию.
2. Проведите сравнительный анализ теорий циклических колебаний, представленных М.И. Туган-Барановским.
3. Дайте характеристику коротких, средних и длинных циклов и раскройте последствия их взаимодействия.
4. Раскройте черты четырех фаз классического экономического цикла XIX в.
5. Охарактеризуйте особенности современных экономических циклов. Чем они обусловлены?
6. Дайте определение рецессии по NBER.
7. Объясните противоречивость влияния циклического развития на экономику.
8. Что такое нециклические колебания? Как они влияют на экономику?
9. Дайте характеристику структурных кризисов.

10. Чем обусловлены финансовые кризисы? Каковы последствия их влияния на экономическую систему?
11. Раскройте причины, содержание и последствия экологических кризисов.
12. Дайте определение безработицы как экономического и социально-экономического явления.
13. Дайте определение понятия "численность рабочей силы" и раскройте ее структуру.
14. Какую часть населения по концепции МОТ относят к экономически активному населению.
15. К какой категории населения по концепции МОТ относят: студентов; художников; детей до 15 лет?
16. Раскройте содержание и причины фрикционной и структурной безработицы. Почему именно эти формы составляют естественную безработицу?
17. Дайте определение циклической безработицы и раскройте ее влияние на экономику.
18. Что такое "полная занятость"? Когда она достигается?
19. Какие показатели измерения уровня безработицы вы знаете?
20. Раскройте содержание противоречивого влияния безработицы на экономику.
21. Сформулируйте закон Оукена (Окуня) и раскройте его содержание.
22. Дайте определение экономического роста и раскройте его влияние на общественное развитие. Какие типы и концепции экономического роста вы знаете? Охарактеризуйте их.

### **14.1. Необходимость, содержание, структура и функции финансов**

Термин "финансы" (лат. *finantia*) означает "доход", "платеж".

Вначале этот термин употребляется итальянцами для характеристик движения денег от одного собственника или распорядителя к другому. Со временем смысловая нагрузка термина изменилась, и его начали применять для характеристики формирования денежных поступлений в личную казну монарха. С отделением государственной казны от личной собственности монарха использование этого термина в Международной практике связывают с *системой* отношений в связи с мобилизацией государством денежных ресурсов, необходимых для выполнения ею своих функций: экономических, политических, социальных и др.

***В современных условиях финансы определяют, как систему экономических отношений между государством, юридическими и физическими лицами, а также***



*между отдельными государствами и международными экономическими институтами и организациями по аккумуляции и использованию денежных средств на основе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП) и чистого национального дохода (ЧНД).*

Финансы, таким образом, непосредственно связаны с денежными отношениями, но не тождественны им.

Так, к финансам не относятся деньги, обслуживающие личное потребление и обмен (покупка товаров в розничной торговле, оплата коммунальных услуг, личных транспортных средств, услуги связи, здравоохранения и т.п.). Деньги, полученные в виде заработной платы или денежного перевода от родственников, тоже не являются финансами.

Не являются финансами и деньги, которые, к примеру, центральный банк дает в кредит коммерческим банкам, или деньги физических или юридических лиц, находящиеся на счетах коммерческих банков. Не относятся к финансам и деньги, полученные в наследство или от реализации недвижимости гражданами и т.п. Это означает, что деньги обретают форму финансов, когда они известным образом аккумулируются и с определенной целью по строго определенным принципам распределяются и используются.

### **Объективная необходимость финансов**

Несмотря на то, что существование финансов непосредственно связано с наличием денег, причиной, вызвавшей их возникновение и существование, являются не деньги, а потребности экономических субъектов (домохозяйств, предпринимательского и государственного секторов) в денежных ресурсах, обеспечивающих их жизнедеятельность.

Наличие разных потребностей у субъектов рыночного хозяйства обуславливает возникновение различных видов финансовых связей.

К частным финансам иногда относят финансы населения (домохозяйств, семей), что связано с проблемой изучения формирования структуры доходов и расходов семейного бюджета. Такой подход требует объяснения.

**Финансы домохозяйства** – денежные отношения по поводу формирования и использования членами семьи, совместно проживающими и ведущими домашнее хозяйство, общего денежного фонда, который называется семейным бюджетом. Проблема финансов домохозяйств теоретически осмысливается экономической наукой и требует дальнейшего развития. Сейчас нам важно понять, что купля-продажа товаров домохозяйствами – явление обмена. Формирование совместных денежных фондов и их использование – сфера распределительных отношений, которая и образует финансы.

**Финансы предприятий, учреждений и организаций** – это система отношений между самими юридическими лицами, между юридическими лицами и государством, между

юридическими и физическими лицами по поводу формирования и использования определенных денежных фондов (финансовых ресурсов). На этом уровне формируется преобладающая доля финансовых ресурсов страны.

***Финансы общественных организаций*** – это система отношений:

- между общественными объединениями и их членами по уплате членских взносов, получению различных выплат, предоставлению льгот;
- общественными объединениями и предприятиями, организациями и учреждениями (добровольные взносы, пожертвования и т.п.);
- между разными уровнями общественных объединений;
- между общественными объединениями и подведомственными хозяйственными объединениями.

***Государственные финансы*** – это особая сфера распределительных отношений, связанная с первичным и вторичным распределением ВВП с целью образования фонда денежных средств, необходимого для осуществления государством возложенных на него функций.

Такие денежные средства выступают в следующих формах:

- государственного бюджета;
- региональных бюджетов;
- местных бюджетов;
- специальных фондов;
- финансов государственных предприятий.

***Черты, финансов:***

- имеют денежную (ненатуральную) форму;
- носят распределительный (неэквивалентный) характер, в отличие от обмена, которому свойственна эквивалентность;
- распределение ВВП и ЧНД осуществляется посредством реальных денежных фондов (в отличие от ценового распределения);
- аккумулируют и используют финансовые средства на бесплатной основе.

***Черты финансовых ресурсов (средств):***

- выражают отношения собственности;
- находятся в постоянном движении;
- имеют особые источники формирования;
- различаются по направлениям использования;
- имеют специфический состав участников формирования, распределения и использования.

**Значение финансов.** Финансы возникли как реакция на реальные потребности субъектов общественной жизни. Благодаря *аккумуляции* денежных средств в общественном фонде и *распределению* их независимо от вклада субъектов, формировавших этот фонд, осуществляется стабилизирующее влияние на экономическое положение членов семьи, экономический и социальный климат предприятия, происходит экономическое и социальное выравнивание в обществе.

## **14.2. Финансовая система. Государственный бюджет. Бюджетный дефицит и государственный долг**

Система финансовых отношений различных уровней и институтов, обеспечивающих их функционирование образуют финансовую систему страны, которая включает:

- финансы государства в виде бюджетов различного уровня;
- финансы предприятий, учреждений и организаций;
- финансы общественных организаций;
- финансы домохозяйств;
- внебюджетные целевые фонды (пенсионный, социального страхования и пр.).

### **Функции государственного бюджета**

**Фискальная функция** бюджета заключается в изъятии посредством налогов и других источников, носящих вспомогательный характер, части доходов граждан, предприятий, учреждений и организаций для содержания государственного аппарата, производства общественных благ, т.е. обеспечения тех видов деятельности, которые не имеют собственных источников доходов (природоохранные мероприятия, архивы, библиотеки и т.п.) или же имеют недостаточные для обеспечения надлежащего уровня источники финансирования (фундаментальные научные исследования, оперные театры, музеи и т.п.).

**Распределительная функция** бюджета заключается в том, что аккумулированные в государственном бюджете денежные средства правительство использует для перераспределения, направляя их на развитие производственной и социальной инфраструктуры, инвестирование в капиталоемкие отрасли с длительным сроком окупаемости издержек, на структурную перестройку, ускорение НТП, рост благосостояния народа, решение социальных проблем.

**Стимулирующая функция** бюджета проявляется в том, что, модифицируя базу и ставки налогообложения, используя льготы, тарифы и т.п., правительство осуществляет стимулирующую (или ограничительную) политику, влияя на циклические колебания экономики, изменение ее структуры и т.п.

**Контрольная функция** бюджета используется благодаря тому, что он отражает в

денежном выражении воспроизводственный общественный процесс, выявляет экономические пропорции, отклонения от равновесия и т.п.

***Основные источники формирования поступлений в государственный бюджет:***

- налоги;
- отчисления на социальное страхование, на страхование от безработицы и другие виды сборов (могут быть и внебюджетными, и бюджетными);
- неналоговые поступления (доходы от собственности и предпринимательской деятельности, административные сборы и платежи и т.п.);
- государственные займы (внутренние и внешние);
- эмиссия денег;
- доходы от продажи государственного имущества.

***Формы выплат из государственного бюджета:***

- *ассигнования* – затраты на содержание предприятий и учреждений, производящих общественные блага;
- *субсидии* – государственная помощь организациям, учреждениям, гражданам;
- *субвенции* – государственная денежная помощь местным органам власти или отдельным отраслевым хозяйственным органам для развития;
- *дотации* – помощь предприятиям, организациям учреждениям для покрытия убытков с целью оказания поддержки.

Предоставление бюджетных средств предприятиям, учреждениям и организациям для полного или частичного покрытия их затрат на мероприятия, предусмотренные бюджетом, называют ***бюджетным финансированием***.

***Система бюджетного финансирования включает:***

- механизм предоставления бюджетных средств распорядителям ассигнований;
- способы финансового контроля целевого и эффективного использования денежных средств.

Одной из форм бюджетного финансирования является ***бюджетный кредит*** – предоставление бюджетных средств хозяйствующим субъектам и органам власти на принципах ***возвратности*** и ***платности***.

Важной формой использования бюджетных ресурсов являются ***бюджетные резервы***. Это обособленная в специальных фондах часть бюджетных поступлений, предназначенная для ***обеспечения бесперебойного функционирования предусмотренных бюджетом расходов, а также покрытия непредвиденных затрат государства (стихийные бедствия, серьезные технологические аварии, эпидемии и т.п.), которые неожиданно могут возникнуть.***

Государственный бюджет является основным звеном бюджетной системы государства.

**Консолидированный бюджет** – это объединенный бюджет центрального правительства и бюджетов местных органов власти.

**Государственное казначейство** – орган, выполняющий следующие функции:

- использование государственного бюджета;
- учет его кассового исполнения;
- управление государственным внутренним и внешним долгом.

**По состоянию** различают государственный бюджет:

- **нормальный (сбалансированный)**, когда поступления и расходы бюджета уравновешены;
- **дефицитный**, когда расходы превышают доходы;
- **профицитный**, когда доходы превышают расходы.

Может ли государство тратить больше, чем имеет? Да, при этом государство может осуществить дополнительную эмиссию, являющуюся абсолютно инфляционным фактором, или же использовать другой источник финансирования бюджетного дефицита – **заем**.

Считают, что со времен Дж.М. Кейнса обязательная сбалансированность бюджета стала анахронизмом, а концепция "здоровых финансов" (сбалансированного бюджета) оказалась недостаточно эффективной.

На самом деле не всякий дефицит государственного бюджета представляет опасность. Если он не превышает 2-3% ВВП, то не представляет опасности; если же он превышает 3%, то возникает угроза инфляционных явлений в экономике (абсолютно неинфляционных источников финансирования дефицита государственного бюджета не существует).

В Украине возникало явление **скрытого бюджетного дефицита** (проявлявшегося в несвоевременном и (или) неполном финансировании бюджетной сферы экономики). Таким образом, правительство сокращало расходы, уменьшая открытый дефицит бюджета.

**Причины бюджетного дефицита:**

- падение производства в силу циклических колебаний, следствием которого является снижение уровня доходов, а также налогов, поступающих в государственный бюджет;
- увеличение государственных расходов на развитие военно-промышленного комплекса (ВПК), реализацию социальных программ, финансирование предприятий и т.п.;
- значительный удельный вес теневого сектора экономики, избегающего уплаты налогов;
- увеличение расходов на содержание управленческого аппарата;

— значительные потери, приписки, разворовывание государственных ресурсов и т.п.

***Мероприятия, направленные на ограничение бюджетного дефицита:***

— переход от финансирования к кредитованию;

— ликвидация дотаций убыточным предприятиям;

— уменьшение расходов на финансирование ВПК, социальных программ, государственное управление;

— изменение системы налогообложения.

***Дефицитный бюджет***, как правило, имеет место в период падения объемов национального производства, когда налоговые поступления уменьшаются, а потребность в расходах увеличивается.

***Профицитный бюджет*** характерен для периода хозяйственного роста и используется как средство для упреждения экономического бума, за которым неизбежно следует падение производства.

Балансирование бюджета, таким образом, осуществляется не ежегодно, а в зависимости от фазы делового цикла.

Имеется еще один важный аспект бюджетного дефицита.

Различают бюджетный дефицит:

— ***фактический***: отражает реальные поступления (доходы) и расходы за определенный период времени;

— ***структурный***: показывает, какими должны быть поступления, правительственные расходы и дефицит при потенциальном объеме внутреннего производства;

— ***циклический***: отражает влияние циклических колебаний на поступления (доходы), расходы и дефицит и определяется как разница между фактическим и структурным дефицитом.

***Накопленная сумма заимствованных правительством средств для финансирования дефицита государственного бюджета составляет государственный долг.***

***Государственный долг*** существует в двух формах:

— ***внутреннего долга*** перед юридическими и физическими лицами своей страны;

— ***внешнего долга*** перед субъектами других стран (международными финансовыми организациями, правительствами иностранных государств, иностранными частными лицами и организациями).

Существует непосредственная связь между бюджетным Дефицитом и государственным долгом: с одной стороны, государственный долг определяется как разница между накопленной суммой всех положительных сальдо бюджетов и суммой отрицательных

сальдо (дефицитов), следовательно, бюджетный дефицит формирует государственный долг;

Государство, заимствуя денежные средства, должно управлять государственным долгом.

**Управление государственным долгом** – это система мероприятий государства, связанная с:

- изучением конъюнктуры на рынке ссудного капитала;
- выпуском и размещением новых долговых обязательств;
- погашением новых долговых обязательств;
- выплатой процентов по долгам;
- изменением сроков заимствования;
- изменением процентных ставок по долгам;
- аннулированием долга (в случае финансовой несостоятельности государства).

Государство может *рефинансировать* свой долг, т.е. выпустить новые долговые обязательства для расчетов по старым обязательствам.

### 14.3. Теория налогообложения

Основным источником доходов государства являются налоги.

**Налоги** – обязательные платежи в бюджет соответствующего уровня плательщиками налогов в порядке и на условиях, определенных законодательством.

**Налоговая система** – совокупность имеющихся в стране налогов, форм, принципов и методов их построения, а также институтов и организаций, обеспечивающих их изъятие, осуществляющих контроль за выполнением налогового законодательства.

**Элементы системы налогообложения:**

— *субъект* (плательщик налогов) – юридическое или физическое лицо, которое платит налоги;

— *объект налогообложения* – количественно определенный экономический феномен, служащий *базой* для налогообложения.

**База налогообложения** – это денежная сумма, с которой взимается налог.

**Источник налогообложения** – доход плательщика налога, подлежащий налогообложению.

Источник и объект налогообложения взаимосвязаны, поскольку доход является источником налогообложения. Если налогом облагается собственно доход или имущество, обеспечивающие получение дохода, то источник и объект взаимосвязаны. Если же налог взимается с имущества или земли, находящихся в личном использовании и не приносящих

дохода, эта взаимосвязь исчезает.

**Ставка (норма) налогообложения** – законодательно определенный размер налога на единицу налогообложения.

Ставка налогообложения может выступать в следующих формах:

- **средней налоговой ставки** – отношение объема налогов к величине дохода, подлежащего налогообложению;
- **предельной налоговой ставки** – отношение прироста налогов к приросту доходов, подлежащих налогообложению;
- **льготы налогообложения** – освобождение от налогов или уменьшение налоговых ставок.

**Виды налоговых льгот:**

- **ускоренная амортизация основного капитала** (списанная амортизация в объемах, значительно превышающих реальный износ капитала). По содержанию ускоренная амортизация тождественна налоговой субсидии предпринимательскому сектору. Она уменьшает прибыль, подлежащую налогообложению, ускоряет оборот основного капитала, создает стимулы для ускоренного обновления основного капитала;
- **инвестиционный налоговый кредит**, по существу, является финансированием государством (правительством) инвестиций частного бизнеса. По содержанию это инвестиционная скидка. Его рассчитывают, как процент от стоимости основного капитала и изымают непосредственно из суммы налога, а не дохода, подлежащего налогообложению. Это уменьшает стоимость вновь приобретенного оборудования на величину скидки.

**Налоговая квота** характеризует уровень налогообложения и определяется как доля налога в доходе плательщика. С точки зрения социальной справедливости этот элемент налогообложения должен быть обязательным в формировании Механизма налогообложения. Но введение налоговой квоты уменьшает возможность влияния налогов как экономического регулятора государства, поэтому налоговая квота законодательно не устанавливается.

**Классификация налогов**

**В зависимости от уровня государственных структур, взимающих налоги:**

- **общегосударственные** (устанавливаются органами государственной власти высшего уровня);
- **местные** (устанавливаются местными органами власти и управления).

**В зависимости от метода взимания:**

- **раскладочные** (сначала устанавливается объем налоговых поступлений, необходимых для нужд государства, а затем эту сумму распределяют на отдельные части по территории, между отдельными плательщиками);



— *окладные* (вначале устанавливаются налоговые ставки, а потом – размер налога на каждого плательщика).

**В зависимости от формы налогообложения** (определяющий критерий классификации налогов):

— *прямые* (изымаются непосредственно у собственников имущества, получателей дохода);

— *косвенные* (непрямые) (изымаются в сфере реализации или потребления экономических благ, то есть перекладываются на потребителя и не зависят от уровня дохода).

**Прямые налоги**, в свою очередь, выступают в следующих формах:

— *реальные* (земельный налог, домовый, на денежный капитал и т.п.);

— *личные* (устанавливаются для конкретного плательщика индивидуально: налог с доходов граждан (физических лиц), налог на прибыль корпораций, на наследство, на дарение, на прирост капитала, на имущество и т.п.).

**Косвенные налоги** делят на три группы: фискальные монополии, акцизы и таможенные пошлины.

**Фискальные монополии** – это установленные государством цены на экономические блага, которые обеспечивают ему определенные денежные поступления, т.е. являются своеобразным источником доходов государства от реализации монопольных товаров. Монополия государства может быть полной и частичной.

*Полная монополия* проявляется в исключительном праве государства на производство и реализацию определенных товаров по установленной государством цене. Объектом полной монополии, как правило, являются такие товары массового потребления, как соль, спички, водочные и табачные изделия и т.п.

*Частичную монополию* государство реализует посредством монополизации только ценообразования или производства и ценообразования или ценообразования и реализации.

**Акцизы** – это косвенные налоги в виде надбавки к рыночной цене, которая присваивается государством. В переводе с латыни *accido* (акциз) означает "отрезать", "отсечь".

**Акцизы существуют в таких формах:**

— *фиксированные* (устанавливаются на единицу товара в денежном выражении);

— *пропорциональные* (устанавливаются в процентах к объему реализации);

— *специфические* (устанавливаются на отдельные виды товаров: изделия из драгоценных металлов и камней, табачные изделия, автомобили и т.п.);

— *универсальные* (устанавливаются на весь объем реализации: налог с продаж, налог

с оборота, налог на добавленную стоимость).

Универсальные акцизы в развитых странах эволюционировали в направлении от налога с оборота к налогу на добавленную стоимость (НДС).

***Налог на добавленную стоимость (НДС), налог на прибыль и налог на доходы физических лиц*** – наиболее распространенные виды налогов в мировой практике налогообложения.

***Таможенная пошлина*** устанавливается при ввозе и вывозе товаров через государственную границу или при транспортировке иностранных товаров через территории определенных стран транзитом.

Различают следующие формы пошлин:

• ***по происхождению:***

— *экспортные;*

— *импортные;*

• ***по цели:***

— *фискальные*, имеющие бюджетное предназначение;

— *протекционистские*, используемые для защиты отечественного рынка от конкуренции со стороны иностранных экономических благ;

— *антидемпинговые*, устанавливаемые на многосторонней основе с целью развития мировой торговли. Они небольшие по размеру и являются переходным звеном к беспошлинной торговле;

— *статистические*, используемые для учета экспортно-импортных операций в условиях свободной внешней торговли (не имеют бюджетного предназначения);

— *компенсационные*, устанавливаемые по соглашению сторон с целью избегания ценовой конкуренции между ними;

• ***по ставкам:***

— *специфические*, устанавливаемые на единицу товара;

— *адвалорные*, определяемые в процентах от стоимости товаров;

— *смешанные*, предполагающие наличие адвалорных и специфических пошлин.

Что касается соотношения прямых и косвенных налогов, то следует отметить, что чем богаче страна, тем больший удельный вес прямых налогов в структуре налоговых поступлений в государственную казну. Это не означает второстепенность косвенных налогов. Последние имеют много как преимуществ, так и недостатков.

***Преимущества косвенных налогов:***

— быстрое поступление в бюджет в связи с тем, что налогом облагаются реализация и потребление;

- равномерность изъятия в территориальном разрезе;
- мотивационная роль в создании государством условий для производства и реализации как предпосылки стабильности налоговых поступлений;
- ограничение потребления одних групп экономических благ и расширение потребления других благодаря дифференциации налоговых ставок государством.

***Недостатки косвенных налогов:***

- неадекватность налогов размеру доходов плательщиков;
- чрезмерная обременительность их для малообеспеченных слоев населения.

**В** странах СНГ, преобладают косвенные налоги. Это объясняется:

- низким уровнем доходов преобладающего большинства юридических и физических лиц;
- значительным удельным весом "теневое" сектора экономики;
- большим количеством убыточных и низкорентабельных предприятий;
- низким уровнем налоговой культуры.

***Принципы налогообложения:***

- обязательность;
- оптимальное соотношение экономической эффективности и социальной справедливости;
- относительная стабильность в кратко- и среднесрочном периодах, с одной стороны, и гибкость — в долгосрочном периоде;
- прогрессивный характер налогообложения;
- защита отечественного производителя;
- избежание двойного налогообложения.

***Методы налогообложения:***

- *пропорциональное налогообложение* не учитывает дифференциацию доходов при определении налоговой ставки;
- при *прогрессивном налогообложении* средняя ставка прогрессивного налога увеличивается по мере возрастания дохода: плательщик налогов уплачивает не только большую сумму налога, но и больший процент. Прогрессивное налогообложение оказывает наиболее сильное давление на лиц с высоким уровнем доходов;
- *регрессивное налогообложение* зиждется на снижении налоговых ставок по мере возрастания налогов. Данный метод налогообложения выгоден для лиц с высокими доходами, но неприемлем для мелких налогоплательщиков.

Налоги — один из важнейших инструментов государственного регулирования экономики. Посредством налоговой политики государство может стимулировать (или

ограничивать) объемы национального производства, степень деловой активности, производство общественных благ. Преобладающее большинство общественных благ оплачивается за счет налогов. В то же время налоги искажают конечные результаты процесса распределения ресурсов и деформируют структуру производства.

Система налогообложения наилучшим образом выполняет свое функциональное назначение тогда, когда в наименьшей степени искажает экономику.

#### **14.4. Необходимость, содержание, формы и функции кредита**

Степень зрелости рыночных экономических систем часто оценивают по уровню развития кредитных отношений, благодаря которым решается множество как экономических, так и социальных проблем. Термин "кредит" происходит от лат. *creditum*, что означает "ссуда" (от слова *credo* – верю, доверяю). В современных условиях кредит в наиболее общем смысле определяют, как предоставление денег, вещественных товаров или услуг в ссуду с последующим ее возвращением и уплатой определенного процента за пользование.

Использование кредита связано, таким образом, с ссудным капиталом.

**Ссудный капитал** – это денежный капитал, предоставляемый его собственниками или распорядителями как долг с целью получения дохода в форме ссудного процента.

Движение ссудного капитала называют кредитом.

**Кредит** – это система отношений по поводу аккумуляции и использования временно свободных денежных средств на основе возвратности и платности в форме ссудного процента.

Откуда же берутся временно свободные денежные средства, составляющие материальную основу кредитных отношений?

1. Источником кредитных ресурсов является денежный капитал, высвобождаемый в период кругооборота промышленного и торгового капитала. Такое высвобождение обусловлено:

— **характером оборота основного капитала**, который переносит свою стоимость на созданные с его участием продукты и возвращается к предпринимателю частями, а используются эти части возвращенного капитала по целевому назначению, т.е. на обновление основного капитала, только после окончания амортизационного периода;

— **характером обращения оборотного капитала**. Так, заработная плата выплачивается раз или дважды в месяц, а издержки, связанные с использованием труда,

возвращаются предпринимателю с каждой партией реализованного продукта. Кроме того, между реализацией товаров и закупкой новых материалов, сырья, и т.п. тоже проходит определенный промежуток времени, в связи с чем накапливаются временно свободные денежные средства;

— *аккумуляцией части прибыли на развитие и модернизацию производства, решение определенных социальных задач.* На протяжении определенного периода времени эта часть прибыли имеет целевое назначение и используется как временно свободный фонд.

2. Следующим источником кредитных ресурсов является движение бюджетных средств, целевых фондов и резервов.

3. Третий источник временно свободных денежных средств— денежные доходы и сбережения частных лиц.

Для того, чтобы временно свободные денежные средства не переставали выполнять функцию капитала, они должны двигаться, поскольку только движение обеспечивает их рост.

Наличие временно свободных денежных средств, с одной стороны, и общественной потребности в их использовании — с другой, обуславливают *объективную необходимость существования кредита.*

### **Принципы функционирования кредита**

- **Обязательность возвращения кредита.** Временное высвобождение денежных средств делает возможным только временное их кредитование и предполагает обязательное возвращение ресурсов.

- **Платность.** Если бы кредитор не имел прибыли от предоставленных иным субъектам своих временно свободных денежных средств, он бы не рисковал и не давал бы их в займы. Должник за право пользования в течение определенного периода времени платит кредитору *ссудный процент* (процент по кредиту), который для должника является издержками. Для кредитора ссудный процент — форма дохода, плата за риск своим капиталом в связи с предоставлением его в пользование другим лицам.

- **Срочность.** Ссуда (кредит) должна быть возвращена заемщиком кредитору в срок, определенный кредитным соглашением.

Исторически первой общественной формой кредита считают ростовщический капитал. В условиях развитой рыночной экономики на протяжении длительного эволюционного развития кредит обретал самые разнообразные формы.

Рассмотрим важнейшие из них, отметив, что классификация кредита зависит от критерия, на основе которого она осуществляется.

В зависимости от субъектов кредитных отношений, объекта кредита, сферы

распространения и размера процента за кредит, различают следующие его виды.

1. **Коммерческий кредит** – предоставляется одним предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Объект – коммерческого кредита – *товарный капитал*.

**Инструментом** коммерческого кредита является **вексель**, который может выступать в формах **простого** (выдается заемщиком на имя кредитора с указанием места и времени выдачи векселя, размера суммы кредита, места и времени платежа) и **переводного векселя**, или **тратты** (письменное требование кредитора к заемщику об уплате определенной суммы третьему лицу или предъявителю). Лицо, выдающее переводной вексель, называется **трассантом**, а лицо, в пользу которой выписана тратта, – **ремитентом**.

**Цель коммерческого кредита** – ускорение реализации товаров и воплощенной в них прибыли.

Величина ссудного процента по коммерческим кредитам ниже банковского процента, она включается в цену товара и сумму векселя.

2. **Банковский кредит** – наиболее распространенная форма кредита. Объект банковского кредита – **денежный капитал**.

**Кредитором** является банк, а **заемщиком** – домохозяйства, предпринимательский и государственный секторы.

**Цель банковского кредита** – получение прибыли по ссудам.

**Банковский кредит** не имеет целевого ограничения.

**Банковский кредит** – это форма кредита, при которой банк предоставляет клиенту во временное пользование часть собственного или привлеченного денежного капитала на условиях возвратности и платности в виде банковского процента.

Банковский кредит, в свою очередь, классифицируется по следующим признакам:

— **в зависимости от обеспечения** – необеспеченный (банковский) и обеспеченный (векселем, имуществом или ценными бумагами);

— **в зависимости от сроков погашения** – **онкольный** (погашается по первому требованию банка); **краткосрочный** (до одного года); **среднесрочный** (от одного до трех лет); **долгосрочный** (сверх трех лет);

— **по степени риска** – стандартный и с повышенным риском;

— **по способу погашения кредита** – кредит, **погашаемый в рассрочку** (постепенно, частями), и **единовременного погашения**;

— **в зависимости от метода изъятия банковского процента** – процент изымается в момент получения кредита, во время его полного возвращения или одинаковыми частями на

протяжении действия кредитного договора;

— *в зависимости от способа предоставления кредита* – кредит, предоставляемый на основе индивидуального соглашения между заемщиком и банком, и кредит, предоставляемый в пределах установленного банком лимита кредитования для определенного заемщика (в соответствии с открытой кредитной линией).

Современной экономике свойственно переплетение коммерческого и банковского кредитов.

**3. Потребительский кредит** – предоставляется банком частным лицам для приобретения предметов личного потребления долгосрочного пользования (холодильники, стиральные машины, телевизоры, компьютеры, мебель, автомобили, яхты и т.п.).

Потребительский кредит существует в двух формах: *коммерческого* (приобретение товаров в рассрочку) и *банковского* (денежный кредит в банке для приобретения товаров долгосрочного пользования). Процент по этой форме кредита достаточно высокий.

**4. Ипотечный кредит** – долгосрочный заем под залог недвижимого имущества (земли, жилья, производственных зданий). Его предоставляют преимущественно специализированные ипотечные банки под залог недвижимости. В случае несвоевременного возвращения кредита заемщик теряет заложенное недвижимое имущество, и оно переходит в собственность банка.

**5. Лизинговый кредит** – отношения между юридическими лицами, возникающие по поводу аренды имущества, сопровождающиеся подписанием лизингового соглашения, в котором лизинговой компанией является банк, покупающий по заказу арендатора оборудование и предоставляющий его в аренду.

**6. Ломбардный кредит** – краткосрочный кредит под залог движимого имущества, которое можно быстро реализовать. Залог обеспечивает возвращение кредита. Денежная оценка залога должна превышать сумму кредита. Если кредит возвращается своевременно с уплатой процентов, заемщик остается собственником заложенного имущества. Если кредит не возвращается в срок, право собственности на заложенное имущество переходит к кредитору, который, реализуя его, получает сумму долга и процент.

Современной формой ломбардного кредита является банковский кредит под залог депонированных в банке ценных бумаг.

**7. Государственный кредит** – система экономических отношений между государством в лице его органов власти или управления, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами – с другой, при которых государство выступает как заемщик, кредитор и гарант.

Наиболее распространена форма государственного кредита, при которой государство

является заемщиком денежных средств. Государственные займы могут иметь как *денежную* (продажа государством ценных бумаг: облигаций, казначейских обязательств, сертификатов сберегательного банка и т.п.), так и *натуральную* (хлебный, сахарный или иной заем) *форму*.

Значительно реже государство выступает кредитором, предоставляя кредит на принципах возвратности, платности и целевого использования.

Государство в определенных случаях выступает *гарантом*, т.е. принимает на себя ответственность за погашение кредита или выполнение других обязательств физических или юридических (чаще последних) лиц. Если при этом должник своевременно выполняет свои долговые обязательства перед кредитором, гарант не несет никаких затрат. В случае же невыполнения заемщиком долговых обязательств государство покрывает их из своих централизованных денежных фондов.

**Государственный кредит** соединяет в себе черты и финансовых, и кредитных отношений. Как явление, свойственное финансовой системе, государственный кредит обслуживает формирование и использование централизованных денежных фондов государства (государственного бюджета и внебюджетных фондов). В отличие от принципов, на которых базируются финансовые ресурсы (обязательность, бесплатность, неэквивалентность, движение средств в государственный бюджет не предполагает обратного движения непосредственно к тем, кто осуществляет эти платежи), **государственный кредит** зиждется на принципах **добровольности, возвратности и платности**.

**Государственный кредит имеет следующие особенности.** Заем, полученный государством, обеспечивается всем имуществом, являющимся собственностью государства. На уровне центрального правительства государственные займы, как правило, не имеют целевой направленности, тогда как для более низких уровней государственной власти целевой характер займов четко определен. Государство в качестве заемщика привлекает денежные средства на определенный период.

Поступления от займов являются вторым (после налогов) источником финансирования государственных расходов.

8. **Международный кредит** — это движение международного капитала, предоставленного государством, банком, другим юридическим или физическим лицом одной страны другой стране, банку, юридическому или физическому лицу другой страны на определенный срок на условиях возвратности и платности.

**Кредиторами и заемщиками** могут также быть между народные финансовые организации (МВФ, МБРР и др.), региональные объединения государств (ЕБРР), ассоциации производителей и экспортеров товаров.

**Кредит "стенд-бай"** — предоставляется странам — членам МВФ для определенных



МВФ целей на основе соглашений "стенд-бай" сроком до 12 месяцев, а в отдельных случаях – до 30 лет. По этому соглашению страна – член МВФ имеет право приобрести у МВФ иностранную валюту в обмен на национальную в пределах заблаговременно оговоренной суммы на определенный соглашением срок.

В практике международных кредитных отношений иногда используется **беспроцентный кредит**, который предоставляется из целевых денежных фондов, созданных экономически развитыми странами с целью предоставления помощи развивающимся странам.

Рассмотренные формы кредита наиболее распространенные. Разнообразие данных форм свидетельствует о том, что, *во-первых*, кредитные отношения пронизывают все уровни экономической системы и затрагивают интересы практически всех граждан; *во-вторых*, кредит выполняет также важные общественные функции.

### **Функции кредита**

**Перераспределительная** – кредит обеспечивает аккумуляцию временно свободных денежных ресурсов домохозяйств, предпринимательского и государственного секторов, превращая данные ресурсы в ссудный капитал, который посредством разнообразных форм кредита перераспределяет их в пользу субъектов, имеющих потребности в использовании на платных условиях заимствованных временно свободных денежных средств других лиц.

**Эмиссионная функция** проявляется в создании новых платежных средств кредитными учреждениями.

**Экономия издержек обращения** возникает благодаря тому, что кредит существенно ускоряет оборот денежных ресурсов и удешевляет обслуживание денежного обращения.

Кредит способствует созданию крупных предприятий и ТНК, обеспечивая **рост уровня концентрации и централизации капитала**.

Кредит – важный **инструмент государственного регулирования экономики**. Манипулируя объемами кредитных ресурсов посредством изменения учетной ставки процента, нормы обязательных банковских резервов, операций с ценными бумагами на открытом рынке, государство осуществляет стимулирующую или ограничительную экономическую политику.

## **14.5. Кредитная система и ее структура**

**Кредитная система** – это система кредитных отношений, принципов и форм кредитования (функциональная структура) и совокупность кредитно-финансовых учреждений, которые создают, аккумулируют и предоставляют денежные средства на

принципах кредитования (*институциональная структура*).

В общем виде *институциональную структуру* можно представить следующим образом:

- *Центральный банк*;
- *коммерческие банки*;
- *специализированные банковские учреждения* (ипотечные, внешнеторговые, сберегательные банки и т.п.);
- *небанковские финансово-кредитные учреждения* (страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании и т.п.).

*Центральный банк* – это государственное учреждение, являющееся основным звеном кредитной системы. Его также называют банком банков, исходя из задач и функций, которые он выполняет.

***Функции центрального банка:***

- разработка и реализация денежно-кредитной политики;
- эмиссия наличных денег (монопольное право центрального банка);
- эмиссия безналичных денег;
- хранение золотовалютных резервов страны;
- аккумуляция и хранение кассовых резервов коммерческих банков. Содержание данной функции заключается в том, что каждый коммерческий банк в качестве члена национальной кредитной системы обязан сохранять определенный процент от суммы депозитных вкладов на резервных счетах центрального банка. Норма резервирования возрастает, если возникает потребность сокращения предложения денег, и уменьшается, если необходимо увеличить предложение денег. Таким образом, резервирование – важное средство денежно-кредитной политики, при помощи которого регулируется количество денег в обращении.

Кроме того, резервирование является также определенным средством обеспечения минимальной ликвидности коммерческих банков, своеобразной формой хранения депозитов:

- кредитование коммерческих банков в период экономических трудностей;
- выполнение кредитных и расчетных операций для правительства. Содержание этой функции заключается в том, что поступления в государственный бюджет аккумулируются на счетах центрального банка. Именно поэтому он осуществляет операции по аккумуляции и расходам денежных средств правительственными организациями. Он также осуществляет по распоряжению правительства операции с иностранной валютой и золотом, с государственными ценными бумагами, выполняет взаимный зачет долговых обязательств и т.п.

**Основная задача центрального банка** – управление эмиссионной, расчетной и кредитной деятельностью.

При помощи норм резервирования ( $r$ ), норм учетной процентной ставки по кредитам ( $i$ ) и операций на рынке ценных бумаг (в результате продажи центральным банком государственных ценных бумаг коммерческим банкам уменьшается объем денежной массы, и, наоборот, выкупая Ценные бумаги, центральный банк увеличивает объем денежной массы) государство посредством центрального банка **осуществляет денежно-кредитную политику**.

**Коммерческие банки** являются основой кредитной системы. Наиболее распространена **акционерная** организационно-правовая форма коммерческих банков.

В зависимости от способа формирования уставного капитала различают: коммерческие банки без участия государства, с участием иностранного капитала и т.п.

В зависимости от объема операций, осуществляемых коммерческими банками, их делят на: **универсальные** (выполняют все операции) и **специализированные** (выполняют меньший объем операций, обслуживают определенную отрасль или сферу экономической деятельности или группу клиентов).

**Функции коммерческих банков:**

- ведение текущих счетов (аккумуляция бессрочных депозитов);
- аккумуляция срочных депозитов;
- выдача денежных средств со счетов;
- перевод денежных средств с одного счета на другой;
- размещение аккумулированных денежных средств путем предоставления кредитов, купли-продажи ценных бумаг;
- эмиссия кредитных денег путем мультипликации банковских депозитов и кредитов и т.п.

Банковские операции делят на активные и пассивные.

**Пассивные банковские операции** связаны с аккумуляцией ресурсов, необходимых для проведения кредитных и прочих активных операций.

Структура банковских ресурсов:

**• собственный капитал банка:**

- первичный акционерный капитал;
- накопленный капитал за счет капитализации части банковской прибыли;
- резервы;

**• депозиты клиентов:**

- срочные (вкладчики могут запрашивать (снимать, использовать) средства только

после окончания определенного срока);

— до востребования (текущие счета) (вкладчик может использовать их в любое время);

• **сберегательные взносы**, которые как правило, медленно накапливаются и используются только через несколько лет. О сберегательном вкладе клиента свидетельствует сберегательная книжка;

• **привлеченные средства** – кредиты, полученные в других банках (межбанковский кредит);

• **средства, полученные от эмиссии и размещения ценных бумаг банка.**

**Активные операции** коммерческих банков связаны с размещением ресурсов с целью получения прибыли. Это кредитные операции и операции по размещению ценных бумаг.

В зависимости от **объектов** активные операции имеют следующую структуру.

**Вексельные операции** (покупка векселей у компании и выдача под них ссуд).

Предприятие, продающее свой товар другому предприятию в кредит, принимает вексель, по которому может получить деньги от предприятия-покупателя только через определенный период времени. Если предприятию-продавцу деньги нужны раньше, нежели наступит срок платежа, то оно может **продать вексель банку**. Эта операция называется **учет векселей**. Банк выплачивает векселедержателю не всю сумму, указанную в векселе, а уменьшенную на величину учетного процента.

Предприниматель-продавец может получить кредит банка под залог векселя. После наступления срока погашения кредита заемщик возвращает кредит и забирает вексель.

**Подтоварные операции** – предоставление кредита под залог товаров и товарных документов.

**Фондовые операции** – операции с ценными бумагами, имеющими следующую структуру:

— кредит под ценные бумаги;

— банковские инвестиции, т.е. приобретение (покупка) банками ценных бумаг.

**Лизинговые операции**, участниками которых являются три субъекта: *лизинговая компания*, функцию которой исполняет банк; *арендатор*, заказывающий банку (лизинговой компании) оборудование, которое хочет взять в аренду; *предприятие*, производящее это оборудование.

**Факторинговые операции** – приобретение банком (факторинговой фирмой) у клиентов права на взыскание долгов с частичной оплатой своим клиентам требования к их должникам (от 70 до 90% долга) до наступления их оплаты должником. Иными словами, передача предприятием права на управление своей дебиторской задолженностью. Банк при

этом принимает на себя обязательство по мере необходимости финансировать при помощи кредита выполнение всех финансовых обязательств такого предприятия. Факторинг – это универсальная форма, охватывающая информационное, бухгалтерское, сбытовое, юридическое и страховое обслуживание клиентов. Он возник в XVII-XVIII вв. в виде операций торговых посредников, а затем приобрел форму кредитования.

**Трастовые (доверительные) операции** – операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг в интересах и по поручению клиентов.

***Структура трастовых операций для юридических лиц:***

- платежные операции;
- гарантирование платежей;
- продажа ценных бумаг на фондовом рынке и их хранение;
- управление имуществом и т.п.

Для **физических лиц** трастовые операции осуществляются в **формах:**

- временного управления имуществом лиц, лишенных права на управление (несовершеннолетние, недееспособные лица);
- вложения денег в ценные бумаги и недвижимость;
- уплата налогов;
- управление имуществом по поручению клиента и т.п.

Элементами кредитной системы являются также специализированные **кредитно-финансовые институты**.

**Сберегательные банки** – финансовые учреждения, специализирующиеся на обслуживании населения, привлечении денежных сбережений граждан, предоставлении кредитов и других банковских услуг.

**Ипотечный банк** – банк, который специализируется на предоставлении долгосрочных кредитов под залог недвижимого имущества (земли, строений и т.п.) и выпуске залоговых листов, обеспеченных недвижимостью.

**Инновационный банк** специализируется на финансировании и кредитовании инновационных проектов путем приобретения соответствующих акций и размещения облигационных займов.

**Инвестиционный банк** привлекает долгосрочный ссудный капитал и предоставляет его в распоряжение заемщиков (предпринимателей, государства) посредством выпуска облигаций и других видов долговых обязательств. Он изучает характер и объем финансовых потребностей заемщиков, согласует условия предоставления займов, осуществляет выбор вида ценных бумаг, определяет срок их новой эмиссии и размещения среди инвесторов. Инвестиционный банк является не только посредником между инвестором и заемщиком, но

и гарантом эмиссии и организатором рынка.

**Внешнеторговый банк** осуществляет операции по кредитованию экспорта и импорта по внешнеторговым расчетам, гарантирует и учитывает векселя по экспортным кредитам, предоставляемым коммерческими банками.

Кредитная система включает также **небанковские финансовые институты**, осуществляющие аккумуляцию денежных средств и размещение их на принципах срочности, возвратности и платности.

**Страховые компании** аккумулируют денежные средства в специфической форме: путем продажи страховой защиты, о чем свидетельствует выдача страхового полиса (договора, свидетельства). Полученные страховые премии страховые компании вкладывают в ценные бумаги частных предприятий и государственные ценные бумаги.

Страховые компании, занимающиеся страхованием жизни, предоставляют *долгосрочные кредиты*, а занимающиеся рисковыми видами страхования – *краткосрочные*.

Имеются страны, законодательство которых разрешает страховщикам выступать самостоятельными субъектами кредитного рынка.

**Пенсионные фонды** аккумулируют денежные средства в форме пенсионных взносов и начислений. Они формируются как частными предприятиями, так и государственными органами. Пенсионные фонды различают по *форме организации управления* и по *структуре активов*. Так, имеют место пенсионные страховые фонды, управление которыми осуществляют страховые компании, а также пенсионные фонды, находящиеся в управлении частных предприятий или банков по поручению последних.

Имеются также *фондированные* (их средства инвестируют в ценные бумаги) и *нефондированные* (выплата пенсий из текущих поступлений) пенсионные фонды.

**Фондовые биржи, брокерские фирмы, финансовые компании** и другие организационные формы небанковских финансовых институтов дополняют структуру финансовой системы. Кроме национальных, существуют и международные кредитные институты.

**Международный валютный фонд** (МВФ) – международная валютно-кредитная организация, регулирующая межгосударственные валютно-кредитные отношения. МВФ – специализированное учреждение ООН. Членом МВФ может быть только страна – член ООН. Создан в 1944 г. на Бреттон-Вудской конференции (США). Штаб-квартира МВФ находится в Вашингтоне.

**Функции МВФ:**

- содействие международному сотрудничеству в валютной сфере;
- содействие международной торговле путем стабилизации валютных курсов;

— установление многосторонней системы платежей между странами – членами МВФ;  
— упразднение валютных ограничений и предоставление кредитов для урегулирования платежных балансов.

Средства МВФ формируют государства-члены в соответствии с установленной квотой. Членами МВФ являются более 180 стран мира. Его цель – содействие развитию международных экономических отношений. Он разрабатывает правила регулирования валютных курсов, осуществляет контроль за выполнением этих правил и предоставлением кредитов членам МВФ.

**Всемирный банк** – международный инвестиционный институт (сначала Международный банк реконструкции и развития (МБРР)), созданный одновременно с МВФ.  
**Цель Всемирного банка** – содействие экономическому и социальному развитию стран мира.

В состав Всемирного банка входят: МБРР, Международная финансовая корпорация (МФК) и Международная ассоциация развития (МАР).

Получение кредитов от Всемирного банка предполагает полное корректирование экономической политики государств-заемщиков. Условия получения займов от Мирового банка: отсрочка на 3-5 лет; срок погашения ссуд 15-20 лет; Уточнение процентной ставки каждые 6 месяцев и соответствующее определение стоимости кредитов.

**Банк международных расчетов (БМР)** объединяет на акционерных условиях часть финансовых ресурсов центральных банков 30 стран, осуществляет для них коммерческие операции и участвует в организации международного валютного сотрудничества. Создан в 1930 г. (г. Базель, Швейцария). БМР выполняет функции объединяющего центрального банка для большинства национальных центральных банков европейских стран, Канады, Японии и ЮАР.

Несмотря на то, что монопольное положение в осуществлении денежной эмиссии занимает центральный банк коммерческие банки, производят кредитные деньги благодаря мультипликационному расширению банковских депозитов и кредитов, обусловленному тем, что часть ссуженных коммерческими банками денег возвращается к ним опять, и они вновь и вновь предоставляются в заем.

Этот эффект мультипликации имеет тенденцию к затуханию, подробнее он будет рассматриваться в курсе "Макроэкономика". Мы же только отметим, что, осуществляя денежно-кредитную политику, центральный банк должен учитывать взаимодействие всех звеньев кредитной системы (влияние процентной ставки, нормы резервирования банковских депозитов, денежной эмиссии, операций на открытом рынке ценных бумаг и денежного, депозитного и иных мультипликаторов).

Деньги такой же важный компонент экономической системы, как кровообращение в

человеческом организме. Именно поэтому кредитная система, обеспечивающая снабжение "кислородом" – "деньгами" хозяйствующих субъектов, имеет чрезвычайно важное значение для жизнедеятельности и эффективности всей экономической системы.

## **УЧЕБНЫЙ ТРЕНИНГ**

### ***Основные термины и понятия***

Акцизы. Внутренний и внешний государственный долг. Государственное казначейство. Государственный бюджет. Государственный долг. Дефицит государственного бюджета. Классификация налогов. Консолидированный бюджет. Кривая Лаффера. Налоговая квота. Налоговая ставка. Налоговые льготы. Пошлины. Пропорциональное, прогрессивное и регрессивное налогообложение. Профицит государственного бюджета. Раскладочные и окладные, прямые и косвенные налоги. Сбалансированный бюджет. Управление государственным долгом. Финансовая система. Финансы. Фискальные монополии. Функции финансов. Активные, пассивные и посреднические банковские операции. Коммерческие банки. Кредит: коммерческий, банковский, ипотечный, лизинговый, ломбардный, государственный, международный, "стенд-бай". Кредитная система. МВФ, Всемирный банк,



БМР – международные финансовые институты. Небанковские финансовые институты. Пенсионные фонды. Сберегательный, ипотечный, инновационный, инвестиционный, внешнеторговый банки, специализированные финансово-кредитные институты. ссудный капитал. Страховые компании. Финансовые компании. Центральный банк.

### ***Контрольные вопросы и задания***

1. Дайте определение категории "финансы" и раскройте объективную причину возникновения финансов.
2. Дайте характеристику общих и отличительных черт категорий "финансы" и "деньги".
3. Раскройте основные структурные элементы финансов.
4. Дайте определение финансовой системы и раскройте ее структуру.
5. Дайте определение государственного бюджета и раскройте его функции.
6. Охарактеризуйте в общем виде структуру доходов и расходов государственного бюджета.
7. Чем отличаются понятия "ассигнование", "субсидии", "субвенции", "дотации"?
8. Дайте характеристику принципов бюджетного финансирования.
9. Дайте определение бюджетного дефицита. В каких формах он проявляется? Охарактеризуйте их.
10. Когда государству целесообразно иметь профицитный бюджет?
11. Какая связь существует между бюджетным дефицитом и государственным долгом?
12. Какие положительные и отрицательные последствия государственного долга вы знаете?
13. Кто и как осуществляет управление государственным долгом?
14. Дайте определение налогов и раскройте содержание их функций.
15. Какие виды ставок налогообложения вы знаете, когда и как их целесообразно использовать?
16. Связь каких явлений отражает кривая Лаффера?
17. Чем объясняется целесообразность классификации налогов по разным критериям? Раскройте содержание этих классификаций.
18. Какие налоговые льготы вы знаете. Раскройте их содержание. Почему общество не отказывается от налоговых льгот?
19. Дайте характеристику пошлин и объясните целесообразность существования их разных форм.
20. Какие принципы и методы налогообложения вы знаете? Раскройте их целевое

предназначение.

21. Какую роль в экономической и социальной жизни играют налоги?
22. Назовите источники формирования кредитных ресурсов и раскройте их содержание.
23. На каких принципах функционирует кредит?
24. Назовите общие и отличительные черты между коммерческим и банковским кредитом.
25. Назовите общие и отличительные черты ипотечного и ломбардного кредита.
26. Раскройте содержание и двойственную природу государственного кредита.
27. В чем состоят особенности международного кредита? Раскройте его содержание.
28. Дайте определение кредитной системы и раскройте содержание ее институциональной структуры.
29. При каких условиях используется беспроцентный кредит? Назовите субъектов этого кредита. Какова его цель?
30. Какие функции и операции осуществляет центральный банк?
31. В чем заключается функциональное предназначение коммерческих банков?
32. Раскройте содержание и структуру пассивных и активных банковских операций.
33. Дайте характеристику содержания и структуры посреднических банковских операций.
34. В чем заключается отличие между депозитами и сберегательными взносами?
35. Раскройте содержание и структуру денежных ресурсов коммерческих банков.
36. Раскройте сущность лизинговых, факторинговых и трастовых операций.
37. В чем заключается особенность функционирования небанковских финансово-кредитных институтов? Раскройте их содержание.
38. Какое влияние на национальную экономику оказывают международные кредитные институты? Назовите главные из них и функции, которые они исполняют.

### **15.1. Объективная необходимость, содержание и модели государственного регулирования экономики**

Рыночная экономика как система, возникшая в результате самоорганизации и саморазвития, оказалась достаточно эффективной, гибкой, способной формировать рациональную структуру хозяйства и обеспечивать широкие рамки экономической свободы

её субъектам.

Иными словами, рыночная система охватывает весьма значительный арсенал своих функциональных обязанностей, необходимых для обеспечения комфортного и надежного функционирования общества. Вместе с тем следует отметить, что имеется ряд проблем, связанных с природными факторами, экономической общественной деятельностью и другими её видами, а также естественным саморазвитием рыночного хозяйства, к которым рынок остается безразличным, а общество стремится их решить. Именно поэтому необходимость *государственного* вмешательства в экономику связывают с отказами рынка (фиаско рынка).

**Отказы рынка** – это нежелание или несостоятельность (неспособность) рынка удовлетворять потребности общества или отдельных групп людей рыночной экономической системы.

Рассмотрим кратко **структуру** отказов рынка.

1. Рынок зиждется на индивидуальной экономической свободе и конкуренции участников хозяйственного процесса, что является существенным преимуществом этой формы хозяйствования. Вместе с тем необходимо подчеркнуть, что экономическая система – не простая арифметическая сумма составляющих её элементов. Индивидуальная экономическая свобода является благом до тех пор, пока она не ограничивает экономическую свободу других индивидов. В случае, когда расширение свободы одного индивида ограничивает свободу других, должен быть общественный ограничитель экономической свободы.

Так, свобода предпринимательства на основе конкурентной борьбы естественным образом порождает свой антипод – произвол монополий, который можно ограничить законом о защите конкуренции (или антимонопольным законодательством).

2. Рынок в полной мере обеспечивает производство благ для индивидуального потребления. Эти блага называются *частными*.

**Частные блага** – это блага, потребление которых одними лицами исключает возможность их одновременного потребления другими. Доступ к потреблению частных благ имеет тот, кто хочет их приобрести и может их оплатить. Это еда, обувь, одежда, средства гигиены, а также станки, машины, сырье и т.п.

Но имеются и блага, которые можно потратить только совместно (сообща). Они неделимы. Это национальная безопасность, обеспечение правопорядка, защита природной среды и т.п. Такие блага называют общественными.

**Общественные блага** – это блага, которые одновременно потребляют многие индивиды, независимо от того, может или не может их оплатить каждый отдельный

*потребитель.*

Общественные блага тоже делят на два вида: ***чистые и смешанные.***

Естественно, частные блага производятся рынком в надлежащем объеме и необходимой структуре.

За производство общественных благ отвечает государство.

Безопасность государства, охрана правопорядка, надлежащее содержание улиц и населенных пунктов – чистые общественные блага, производство которых финансируется за счет бюджетов.

***Регулирование производства и распределения смешанных общественных благ осуществляет государство путем:***

- предоставления исключительных прав на использование ресурсов для производства этих благ;

- введения административных барьеров на пути вхождения на рынок этих благ посредством лицензирования, квотирования, чрезмерно высокого уровня налогообложения и т.п.

***Влияние государства на производство общественных благ осуществляется путем:***

- производства данных благ в надлежащем объеме и надлежащей структуре в рамках государственного сектора;

- предоставления субсидий для их производства предпринимательскому сектору;

- административного ограничения доступа к использованию этих благ.

3. Рынок заботится о прибыли, оставаясь безразличным к проблемам истощения природных ресурсов. Государство принимает на себя ответственность за судьбы грядущих поколений: ограничивают доступ к этим ресурсам, консервируя их; учреждает систему поощрений и стимулов для использования ресурсосберегающих технологий; финансирует фундаментальные научные исследования и т.п.

4. Государство занимается урегулированием экстерналий (внешних) эффектов, прежде всего отрицательных, связанных с перенесением одними субъектами своих издержек на других субъектов без каких-либо компенсаций пострадавшим. Это урегулирование осуществляется двояко:

- 1) Государство заставляет при помощи налогов, штрафов, запретов прекращать производство и загрязнение, ограничивая пагубное влияние на окружающую среду и на объем убытков, причиненных другим субъектам;

- 2) Государство "обезвреживает" экстерналий эффекты и возмещает убытки, причиненные ими, за счет бюджетных средств.

5. Государство ограничивает негативное влияние циклических колебаний и регулирует опасную для стабильности экономической системы дифференциацию доходов среди разных слоев населения, обеспечивая её **социальную направленность**.

6. В условиях трансформационной экономики на государство возлагается еще одна важная задача – обеспечение баланса интересов субъектов экономической и социальной деятельности.

***Типы государственного регулирования экономики:***

— полная монопольная власть в управлении экономикой (страны социализма, в т.ч. СССР);

— сочетание рыночных и государственных регуляторов (Япония, Швеция, ФРГ, Австрия, Китай).

**Модели государственного регулирования экономики**

Выделяют две модели государственного регулирования экономики:

— **адаптивную модель**, чувствительную к изменениям и отказам рынка, позволяющую государству совместно с частным бизнесом гибко приспосабливаться к условиям экономической (национальной и международной) сферы. Пример использования этой модели государственного влияния на экономику – США;

— *проактивную модель*, направленную на упреждение фиаско рынка путем "взвешенной меры" государственного вмешательства в деятельность бизнес-структур. Эта модель свойственна японской системе государственного регулирования экономики.

## **15.2. Цели, средства и методы государственного влияния на экономику**

Любая национальная экономика сочетает саморегулирующие и регулирующие механизмы, используемые государством. В главах, посвященных микро- и макроэкономике, более тщательно рассматривается механизм установления, нарушения и восстановления равновесия на собственно рыночных (саморегулирующих) началах и при помощи государственного влияния на экономику, здесь же рассмотрим эти проблемы в более общем плане.

Опытным путем установлено, что:

- критический уровень безработицы не должен превышать 15%;
- уровень дефицита государственного долга, не угрожающий стабильности, колеблется в пределах 3-5% ВВП;
- объем золотовалютных резервов должен быть достаточным для покрытия издержек по импорту как минимум на 3 месяца и т.п.

Если в процессе саморазвития возникает угроза существенного отклонения от отмеченных относительных ориентиров, задача государства заключается в приведении этих показателей (соотношений) к уровню, который бы не угрожал стабильному экономическому развитию.

Государство осуществляет влияние на экономику при помощи экономической политики государства.

*Экономическая политика — это система экономических целей и средств (инструментов), обеспечивающих решение стратегических (долгосрочных) и практических задач развития хозяйственной системы страны, воплощенных в государственных программах.*

### **Основные задачи, возникающие перед государствами**

**1. Разработка законов, норм и правил** владения собственностью и функционирования рынков.

**2. Осуществление государственных закупок** экономических благ с целью обеспечения ими предпринимательского и домохозяйственного секторов, а также **производство государственным сектором общественных благ** с дальнейшей их реализацией в частично оплачиваемое или бесплатное использование (потребление).

Государственные расходы на закупки экономических благ способствуют перераспределению ресурсов с частного на общественное потребление экономических благ. **Осуществление трансфертных выплат:** по социальному страхованию, на случай безработицы, субсидий, субвенций, помощи.

**3. Взимание налогов.** Сумма затрат на государственные закупки экономических благ и выплату трансфертов составляет **расходы** государства.

Основным источником поступлений (доходов), обеспечивающих возможность осуществления этих расходов, являются налоги.

Избыточная сумма расходов составляет дефицит государственного бюджета, который финансируется денежной эмиссией или заимствованиями.

Влияние трансфертов (налогов) отличается от влияния государственных закупок. Осуществляя трансфертные выплаты, государство меняет структуру производства экономических благ в частном секторе экономики.

**5. Прямое влияние государства на распределение ресурсов.** Государство в значительной степени может влиять на структуру производства, манипулируя налогами расходами, рекомендуя *"что"* производить. Путем **регламентирования норм права** государство влияет на то, *"как"* производить. При помощи налогов и трансфертных выплат государство влияет на решение проблемы *"для кого"* производить.

**6. Опосредованное влияние государства на распределение ресурсов** осуществляется через налоги и субсидии. Увеличивая налоги на определенные группы товаров, государство ограничивает объемы их производства, а субсидируя – стимулирует их рост.

**7.** На государство возлагается **ответственность по решению проблем природной среды.**

**8. Национальная безопасность** государства обеспечивается исключительно государственным финансированием.

**9. Защита конкурентной среды.**

**10.** Урегулирование **проблем**, связанных с **нарушением действия рыночных сил**, и т.п.

Решение далеко не полного перечня задач, встающих перед государством, требует использования определенных инструментов (средств).

**Инструменты (средства)** – это действия, при помощи которых можно реализовать цели и решать задачи, стоящие перед государством.

Государство может оказывать влияние на экономику, проводя фискальную, монетарную, внешнеэкономическую, социальную, антимонопольную политику, а также политику ценообразования, индикативное планирование, амортизационную политику и т.п. Каждая из перечисленных выше составляющих имеет свою структуру средств

(инструментов) влияния на экономику со стороны государства.

***Государство использует для влияния на экономику прямые и косвенные методы.***

***Прямые методы*** влияния еще называют ***административными***, а ***непрямые*** – ***экономическими***. Административные и экономические методы используют соответственно прямые и косвенные инструменты влияния.

***Прямые методы*** государственного влияния базируются на ***властно-распорядительных отношениях*** и проявляются в форме административного влияния на поведение, функционирование и результативность экономических субъектов, ограничивая в определенной степени их хозяйственную свободу.

К ***прямым методам*** относятся:

- ***разрешения*** на осуществление лицензируемых видов деятельности, регистрацию и т.п.;
- ***регламентация*** деятельности экономических субъектов и введение законов, инструкций, нормативов и т.п.;
- ***запреты*** осуществлять определенные виды экономической деятельности, а также действий и бездеятельности;
- ***применение наказаний и стимулов***;
- ***разнообразные формы целевого финансирования***: государственные инвестиции, предоставление субсидий предпринимательскому сектору и сектору домохозяйств;
- ***прямое влияние на экспорт***: льготы на кредитование экспорта, отмена пошлин;
- ***государственный заказ***.

***Косвенные методы*** – это система правовых и экономических инструментов, при помощи которых государство влияет на поведение хозяйственных субъектов, а также на функционирование и результаты экономики, не ограничивая экономической свободы хозяйствующих субъектов.

***Во-первых***, выбор метода влияния на экономику основывается на экономической целесообразности. И хотя административное вмешательство в экономику часто воспринимается как грубое, чрезмерное, ограничивающее хозяйственную свободу субъектов, необходимо отдать ему должное, отметив, что ни один экономический инструмент не может работать без администрирования.

***Во-вторых***, сужение рамок экономической свободы – это не только недостаток. Если, к примеру, индивидуальная свобода одних субъектов ограничивает свободу других, то административное вмешательство в ограничение экономической свободы первых является оправданным и желаемым. Это касается многих сфер деятельности:

- жесткий государственный контроль монопольных рынков;



— урегулирование внешних отрицательных эффектов и их последствий для окружающей среды (запрет на строительство жилья, предприятий и т.п. на территории заповедников; запрет использовать вредные технологии и т.п.);

— разработка стандартов и контроль за их соблюдением;

— определение и поддержание минимально допустимого уровня благосостояния, гарантированного минимума заработной платы, выплат по безработице;

— защита национальных интересов в системе мирового хозяйства (лицензирование экспорта, контроль импорта, использование иностранных кредитов, инвестиций, валютных ограничений и т.п.).

**Административные методы**, таким образом, зиждутся на **силе государственной власти** и включают:

— **средства запрета** (скупки акций конкурентов; запрет осуществлять строительство или производство посредством прекращения выдачи или действия лицензий);

— **средства разрешения** (выдача лицензий, разрешение использовать ранее запрещенные ресурсы или иные экономические блага);

— **средства принуждения** (государство обязывает предпринимателей обеспечивать безопасные условия труда; организовывать производственное обучение, устанавливать очистительные сооружения, осуществлять обязательное страхование и т.п.).

Кроме того, **административные методы** управления основываются на **командных формах приказов и распоряжений** тех, кто находится выше в иерархии. Им свойственна **вертикальность**.

**Экономические** (косвенные) методы основываются на **экономическом интересе** и используют инструменты фискальной, монетарной, внешнеэкономической, социальной ценовой, антициклической и антиинфляционной политики.

Иногда люди переоценивают роль экономических методов и недооценивают роль административных. Такое отношение к административным методам характерно для постсоциалистических стран в связи с тем, что система административного управления привела к разрушению экономики.

Однако независимо от страны или уровня экономической системы, государственное влияние на экономику можно осуществлять только в единстве обоих методов. Объясняется это тем, что любой экономический регулятор включает администрирование, поскольку контролируется определенной хозяйственной службой. Например, бюджетная система ощутит влияние ставки налогообложения только после того, как будет принято административное решение о её снижении или увеличении.

С другой стороны, в каждом административном регуляторе имеется нечто

экономическое, поскольку это решение применяется для влияния на поведение инвестора, производителя, потребителя, экспортера или импортера и т.п.

Несмотря на неразрывное единство этих двух методов, они все-таки противоположны.

**Целесообразность** использования административных методов определяется тем, что, *во-первых*, здесь известен отдающий команду, её исполнитель, ответственный за последствия реализации административного управленческого решения, т.е. отношения "управленец — исполнитель" персонифицированы.

*Во-вторых*, там, где фактор времени является определяющим или достаточно весомым, административные методы незаменимы; они позволяют быстро решить проблему. Даже если решение оказалось ошибочным, его можно быстро отменить, что нельзя сделать при управлении экономическими методами.

*В-третьих*, административные методы незаменимы при решении экстремальных, экстраординарных проблем. Каждая страна должна иметь систему чрезвычайного управления на случай войны, стихийных бедствий, технологических аварий, эпидемий, попыток осуществления государственного переворота и т.п.

Административные методы запрограммированы на скорость, а не на экономическую эффективность. Здесь *воля* опирается не на экономический интерес, а на *власть*.

Эти методы просты и понятны, но они **мало приспособлены к управлению массовыми явлениями и процессами**. А. Бек в книге "Новое назначение" описывает постановление политбюро о сборе чайного листа, подписанное И. Сталиным, где определяются число и месяц начала сбора урожая, а также требование, чтобы лист чая был зрелым (кондиционным). Естественно, это постановление в полном объеме выполнить невозможно, ведь природа не подчиняется постановлениям государства и лист может созреть раньше или позже определенной постановлением даты. Если же начать сбор своевременно, лист может оказаться некондиционным.

Попытка распространить административные методы не только на управление функционированием системы, но и на её развитие оказалась трагической для судьбы экономической системы.

Кроме того, **административные методы** достаточно *трудоемки* и *дороги*. Если решение, которое мог принять один человек, принимается коллегиально, это не только делает его более дорогим, но и создает персональную безответственность.

**Экономическим методам**, в отличие от административных, свойственна **горизонтальность**. В их основе лежат взаимовыгодные связи. Рыночная культура предполагает исключительную честность и порядочность партнеров (социальный капитал),

она уничтожает тех, кто предает партнера.

Экономические методы лучше всего подходят для регулирования массовых явлений.  
И в этом их преимущества.

Вместе с тем экономическим методам свойственны недостатки:

1) для них сложно определить заблаговременно долгосрочные последствия, здесь имеет место проблема измерения результата;

2) ошибки, допущенные государством при использовании этих методов, умножаются на массовость явлений и подлежат регулированию.

Проблема усложняется тем, что, во-первых, ошибка обнаруживается только со временем, во-вторых, на нее влияет мультипликационный эффект, в-третьих, приостановка действия ошибочных решений при использовании экономических методов требует много времени.

Оба метода используются на всех уровнях экономической системы. Но чем выше уровень иерархии, тем больше используют административные методы.

На самом высоком уровне государственной власти удельный вес административных и экономических методов зависит от доходной части бюджета. Если государственная казна пуста – превалируют административные методы, если она полна – экономические.

### **15.3. Основные направления и рамки государственного влияния на экономику**

Определить меру влияния государства на экономику весьма сложно. Поэтому чаще всего эту меру определяют при помощи удельного веса ВВП, ВНД или ЧНД, перераспределяемого через государственный бюджет. Имеется еще один способ определения меры участия государства в экономической жизни – индекс экономической свободы (ИЭС).

**Индекс экономической свободы** – это агрегированный индикатор, включающий десять показателей, тоже имеющих сложное строение, свидетельствующий об уровне вмешательства государства в экономику. Чем больше участие государства в экономике, тем меньший уровень экономической свободы, а сама она оказывает определяющее влияние на развитие экономики. В связи с этим возникает потребность в определении рамок государственного влияния на экономику.

**Минимальную черту** государственного влияния определяют:

- правовая база функционирования экономики;
- организация денежного обращения;
- урегулирование экстерналий отрицательных эффектов;
- производство общественных благ.

**Максимальная черта** государственного влияния определяется как точка равновесия между расходами, связанными с государственным вмешательством, и выигрышем в социально-экономической эффективности.

Рассмотрим некоторые из основных направлений государственного влияния на экономику.

**Влияние государства на экономический рост** в долгосрочном периоде без перерывов в краткосрочных периодах осуществляется посредством действия фискальных и монетарных инструментов.

**Стимулирование экономического роста** осуществляется путем увеличения объема государственных закупок ( $G$ ), уменьшения налогов ( $T$ ) и увеличения трансфертных выплат домохозяйствам и бизнесу ( $T_r$ ). Это бюджетно-налоговые средства влияния.

Кроме того, экономический рост можно стимулировать монетарными средствами путем: уменьшения учетной ставки процента ( $i$ ), по которой коммерческие банки получают кредиты в национальном (центральном) банке; уменьшения нормы обязательных банковских резервов ( $r$ ), которые определяются в процентах от объема депозитов коммерческих банков и на беспроцентной основе сохраняются в центральном банке; выкупа государственных ценных бумаг у населения центральным банком. Все эти мероприятия направлены на увеличение предложения денег в экономике, что делает их более дешевыми, способствуя расширению кредита оживлению деловой активности и экономическому росту.

**Ограничительная политика** экономического роста используется в периоды стремительного роста, когда возникает опасность "перегрева" экономики ("бума"), за которым следует падение (т.е. разрыв в долгосрочном росте). Такой рост необходимо ограничивать.

**Средства фискальной политики**, ограничивающие экономический рост: уменьшение государственных закупок ( $G$ ), увеличение налогов ( $T$ ), уменьшение трансфертных выплат ( $T_r$ ). Это ограничивает совокупный спрос, и, как следствие, объем национального производства.

Ограничительные **средства монетарной политики** направлены на увеличение учетной ставки процента ( $i$ ), увеличение нормы обязательных банковских резервов ( $r$ ), продажу населению государственных ценных бумаг. В результате таких действий уменьшается предложение денег, они дорожают, сужается кредит, что ограничивает экономический рост.

**Антиинфляционная политика** тоже бывает двух видов: направленная на преодоление инфляции радикальными средствами и ориентированная на ограничение темпов роста цен с целью приспособления (адаптации) к этой ситуации. Преобладающее большинство стран мира использует адаптивную антиинфляционную политику. США, Великобритания и некоторые другие страны отдают предпочтение радикальным методам борьбы с инфляцией.

**Целью долгосрочной антиинфляционной политики** является **ликвидация инфляционных ожиданий** населения. Реализуется данная цель следующими **средствами**: преодоление бюджетных дефицитов; контроль за приростом денежной массы; формирование надлежащих золотовалютных резервов и т.п.

**Краткосрочная антиинфляционная политика** направлена прежде всего на ограничение темпов инфляции. Для решения данной проблемы государство направляет свои усилия на уменьшение диспропорции между совокупным спросом и совокупным предложением. Средствами реализации этой цели являются:

- стимулирование производства путем увеличения государственных закупок, инвестиций;
- поиск социально нейтральных источников увеличения бюджетных поступлений;
- активизация политики импорта;
- рост процентных выплат по депозитам для стимулирования сбережений и ограничения объема потребительского спроса.

**Социальная политика государства** ставит две основные задачи:

- 1) обеспечение накопления человеческого и социального капитала;
- 2) социальная защита наиболее уязвимых слоев населения. Решение первой задачи осуществляется посредством использования государством следующих средств: определение и установление минимальной заработной платы; нормирование условий труда и продолжительности рабочего времени; финансирование переквалификации и повышения квалификации; финансирование обеспечения базового уровня услуг здравоохранения; финансирование (частичное или полное) образовательных услуг в учебных заведениях разного уровня; индексация денежных доходов в условиях инфляции; установление необлагаемого налогом минимального дохода; дифференциация налоговых ставок в зависимости от уровня дохода; предоставление налоговых льгот и т.п.

Вторая задача решается при помощи таких средств: *социальное обязательное страхование*, т.е. гарантированная государством система мероприятий по обеспечению граждан в старости (пенсионное страхование), на случай болезни и потери трудоспособности (медицинское страхование); поддержка материнства и детства (социальная помощь семьям с детьми), а также социальная помощь малообеспеченным, инвалидам, ветеранам, одиноким.

Необходимо подчеркнуть, что система социального страхования тоже состоит из двух направлений:

- **первое** связано с восстановлением и сохранением трудоспособности;
- **второе** гарантирует материальное обеспечение граждан, утративших трудоспособность или не имевших её.

Мы рассмотрели только несколько направлений экономической политики. На самом деле их значительно больше. В связи с этим возникает проблема количественного сопоставления целей и инструментов. Понятно, чем больше инструментов можно использовать, тем вероятнее достижение цели.

Кроме того, необходимо учитывать, что один инструмент можно использовать для достижения разных целей. Поскольку цели могут противоречить друг другу, эффект политики, не учитывающей описанных выше факторов, может быть сведен к нулю. Поэтому, разрабатывая экономическую политику, важно не включать одновременно в государственные программы противоречивые цели. Сначала необходимо определить цель, реализация которой имеет более важное значение или является предпосылкой для автоматического либо целенаправленного решения других задач.

Кроме того, необходимо учитывать противоречия между текущими и долгосрочными целями. Таким образом, процесс определения целей и средств их реализации полон противоречий, ограничений, неопределенности последствий государственных действий в долгосрочной перспективе, что, *с одной стороны*, является основанием для критики любых мер государства, а *с другой* – усложняет процедуру определения эффективности государственного вмешательства в связи с тем, что, *во-первых* действия государства запрограммированы не столько на экономический, сколько на социальный результат, *во-вторых*, цены, в которых измеряется результат государственной деятельности, часто существенно отличаются от рыночных, *в-третьих*, результат государственного влияния определяется не только действиями государства, но и естественными факторами и рынком.

## УЧЕБНЫЙ ТРЕНИНГ

### *Основные термины и понятия*

Индекс экономической свободы. Индикативное планирование. Инструменты государственного влияния на экономику. Максимальная черта государственного вмешательства. Методы государственного влияния на экономику: косвенные (экономические) и прямые (административные). Минимальная черта государственного вмешательства. Модели государственного влияния: адаптивная и проактивная. Общедоступные и платные смешанные общественные блага. Общественные блага. Отказы рынка. Политика цен. Стимулирующие и ограничительные мероприятия государства. Цели государственного влияния на экономику. Частные блага. Чистые и смешанные

общественные блага. Экономическая политика: фискальная, монетарная, внешнеэкономическая, социальная, антиинфляционная, антициклическая, антимонопольная, инвестиционная, экономического роста, амортизационная.

### ***Контрольные вопросы и задания***

1. Назовите факторы, обуславливающие необходимость государственного влияния на экономику, и раскройте их удержание.
2. Чем обусловлены отрицательные (экстернальные) внешние эффекты в экономике и каким образом государство может их регулировать?
3. Что означает термин "отказы рынка"? Раскройте структуру и содержание отказов рынка.
4. Почему блага, индивидуальное потребление которых следует оплатить, называют частными?
5. Чем обусловлена необходимость производства общественных благ? Как обеспечивается доступ индивидов к использованию общественных благ разных видов?
6. Раскройте содержание и структуру средств влияния государства на производство смешанных общедоступных и платных общественных благ.
7. Какие типы и модели государственного влияния на экономику вы знаете? Раскройте их содержание и модели.
8. Дайте определение экономической политики государства. Назовите ее основные направления.
9. Раскройте качественные и количественные связи между целями и инструментами экономической политики.
10. Назовите основные инструменты монетарной, фискальной, внешнеэкономической и социальной политики.
11. Раскройте содержание, преимущества и недостатки прямых и косвенных методов влияния на экономику. В каких условиях лучше срабатывают прямые, а в каких — косвенные методы?
12. Чем определяются максимальная и минимальная черта государственного вмешательства в экономику?
13. Раскройте содержание и механизм государственного влияния на экономический рост фискальных и монетарных инструментов.
14. Охарактеризуйте государственное влияние на инфляцию в краткосрочном и долгосрочном периодах.



15. Раскройте содержание функций и инструменты социальной политики.

### **16.1. Международное разделение труда и интернационализация экономики как основа формирования мирового хозяйства**

*Мировое хозяйство* – внутренне противоречивое единство национальных экономик, связанных международным разделением труда, торгово-производственными, финансовыми и научно-техническими отношениями.

*Этапы развития мирового хозяйства:*

I. Конец XIX – начало 20-х годов XX в.

II. Вторая треть 20-х годов – конец 80-х годов XX в.

III. Конец 80-х – начало 90-х годов XX в. и продолжается ныне.

*Мировое хозяйство характеризуется:*

— *возрастанием интернационализации экономики* на основе углубления международного разделения труда;

— *созданием многогранной системы* экономических отношений;

— *формированием межнациональных механизмов* регулирования экономических взаимоотношений между странами.

*Международное разделение труда (МРТ)* – специализация стран на производстве определенных видов экономических благ в соответствии с их природно-климатическими, историческими и экономическими условиями.

Показателем участия страны в МРТ является экспортная квота:

$$\text{Экспортная квота} = \frac{\text{Объем экспорта}}{\text{Объем ВВП}} \times 100\%$$

*Современный этап развития МРТ* характеризуется:

— совершенствованием специализации и кооперирования производства наукоемкой продукции, прогрессивных технологий, что обуславливает деиндустриализацию промышленно развитых стран (сокращение в их структуре производства удельного веса базовых отраслей);

— углублением специализации в сфере научно-технических знаний и информации;

— интернационализацией (глобализацией) сферы услуг, тесным переплетением продаж услуг с производством и сбытом вещественных товаров, экспортом капитала, международным кредитом, обменом информацией;

— обострением конкуренции на международных рынках, глобализацией ее

содержания, возрастанием значения международных конкурентных преимуществ.

**Интернационализация экономики** – формирование, развитие и углубление экономических взаимосвязей между странами благодаря открытости национальных экономик.

**Международная экономическая интеграция (МЭИ)** – процесс сближения и взаимопроникновения национальных хозяйств группы стран, направленный на создание единого хозяйственного механизма.

МЭИ носит преимущественно региональный характер.

**Формы МЭИ:**

- *торговая интеграция* (создание зон свободной торговли) стран-участниц;
- *валютно-финансовая интеграция* (снятие ограничений на перемещение капиталов внутри группировки, единая валютная политика и т.п.);
- *создание единого экономического пространства* (упразднение нетарифных барьеров во взаимной торговле).

Ведущую роль в мировом хозяйстве играют интернациональные промышленные и банковские корпорации.

**Международные корпорации (МНК)** – концерны или союзы концернов разных стран, доминирующие в одной или нескольких сферах мирового хозяйства.

**Транснациональные корпорации (ТНК)** – основные субъекты мирохозяйственных связей на современном этапе. ТНК – фирмы, осуществляющие основную долю своих операций за пределами страны, в которой они зарегистрированы, – чаще всего в нескольких странах, где располагаются их отделения, филиалы, предприятия.

**Транснациональные банки (ТНБ)** – крупные банки, выполняющие посредническую роль в международном движении заемного капитала и контролирующие (при государственной поддержке) валютные и кредитные операции на мировом рынке.

**Классификация стран мирового хозяйства**

**В зависимости от специфики хозяйственных систем:**

- страны с развитой рыночной экономикой;
- страны с рыночной развивающейся экономикой;
- страны с переходными к рынку экономиками;
- страны с нерыночной экономикой.

**В зависимости от степени экономического развития:**

- высокоразвитые;
- среднего уровня развития;
- с низким уровнем развития.

Кроме того, сейчас выделяют:

- новые индустриальные страны Юго-Западной Азии и Латинской Америки;
- высокодоходные нефтеэкспортирующие страны;
- наименее развитые страны.

***Структура международных организаций и институтов:***

***Специализированные:***

- АСС – Административный комитет по координации работы специализированных учреждений ООН и Международного агентства по атомной энергии;
- UNPC – Комиссия ООН по вопросам народонаселения;
- СТС – Комиссия ООН по вопросам деятельности ТНК;
- ILO – Международная организация труда (МОТ);
- GATT – Генеральное соглашение по тарифам и торговле и WTO – Всемирная торговая организация (ВТО) и др.

***Отраслевые экономические объединения:***

- IAEA – Международное агентство по атомной энергии;
- ICAO – Международная организация гражданской авиации;
- UNCTAD – Конференция ООН по торговле и развитию;
- IMF – Международный валютный фонд (МВФ);
- IBRD – Международный банк реконструкции и развития (МБРР) и др.

***Международные отраслевые организации:***

- ОПЕК – Организация стран – экспортеров нефти;
- EBRD – Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР);
- EURATOM – Европейское сообщество по атомной энергии (Евратом) и т.п.

***Международные объединения предпринимателей:***

- IRU – Международный союз автомобильного транспорта;
- IUMI – Международный союз морского страхования;
- SITA – Международное общество авиационной электросвязи и др.

## **16.2. Формы международных экономических отношений (МЭО)**

***Международные экономические отношения*** (МЭО) – экономические отношения в системе мирового хозяйства.

Проблемам мировой торговли, международных валютно- финансовых отношений и миграции рабочей силы посвящаются последующие параграфы. Сейчас же мы рассмотрим

тщательнее две формы МЭО: международное движение капитала и научно-техническое сотрудничество.

**Международное движение капиталов (МДК) – перемещение средств за границу или из-за границы с целью получения прибыли.**

**Прямые инвестиции** предоставляют право управленческого контроля за объектом, в который инвестирован капитал.

**Портфельные инвестиции** осуществляются путем приобретения акций иностранных предприятий в размерах, которые не обеспечивают право собственности или контроля над инвестициями.

**Секьюритизация** – инструмент регулирования движения заемного капитала путем операций с ценными бумагами.

— экономические, научно-технические и технологические сдвиги, вызывающие изменение форм и направлений международной специализации;

— изменение места отдельных стран, регионов и фирм в системе международного разделения труда и в структуре мирового хозяйства.

**Концепции трансформации международных экономических отношений:**

— концепция нового международного экономического порядка (НМЭП, 1974г.), выдвинутая развивающимися странами, которая направлена на противодействие господству ТНК в системе МЭО;

— концепция международной экономической безопасности (МЭБ, середина 80-х годов XX вв.).

### 16.3. Торговый и платежный баланс

**Платежный баланс** ( $BP$  – *balance of payments*) – статистический отчет за определенный промежуток времени (месяц, квартал, год), который показывает соотношение между совокупными поступлениями из-за границы и платежами за границу.

**Торговый баланс** ( $BT$  – *balance of trade*) – статистический отчет, в котором отражаются платежи по экспорту, импорту и реэкспорту товаров за определенный промежуток времени.

Торговый, как и платежный, баланс состоит из кредитных и дебетных счетов.

**Кредитные счета** обеспечивают поступления иностранной валюты в страну.

**Дебетные счета** связаны с расходами иностранной валюты. Разница между кредитом и дебетом образует **сальдо внешнеторгового баланса**. Если экспорт товаров ( $E$ ) превышает импорт ( $Z$ ), то сальдо (чистый экспорт –  $NE$ ) будет положительным (+), если  $Z > E$ , то  $NE$

будет отрицательным (–).

### **Баланс услуг**

Сальдо баланса услуг равняется разнице между экспортом и импортом лицензий, ноу-хау, транспортных услуг, услуг связи, коммуникаций, страхования, здравоохранения и т.п.

### **Баланс движения капиталов**

**Предоставление займа** одним государством другому, приобретение одной страной ценных бумаг другой страны в платежном балансе отражаются как **торговля долговыми обязательствами**.

Предоставление займа другой стране – **импорт долгового обязательства (дебет)**.  
Получение займа из-за границы – **экспорт долгового обязательства (кредит)**.

Приобретение ценных бумаг других стран – **импорт долговых обязательств (дебет)**.  
Приобретение другими странами ценных бумаг – **экспорт долговых обязательств (кредит)**.

Оценка экспортно-импортных операций в платежном балансе осуществляется на условиях FOB, то есть без учета в цене товаров затрат на страхование и транспортировку.

**Платежный баланс** – фактически осуществленные поступления и платежи.

**Расчетный баланс** включает все требования и обязательства страны к сектору за граница, в том числе и непогашенные.

**Платежный баланс** учитывает не только платежи, связанные с возмещением, но и платежи, имеющие одностороннюю основу, т.е. не связанные с возмещением:

- Односторонние переводы;
- предоставление SDR со стороны МВФ;
- перевод части золота страны в ее золотой запас и наоборот;
- переоценку золотых и валютных резервов в связи с изменением мировых цен на золото и валютных курсов.

Статьи платежного баланса А, В, С – *основные*.

Статьи блоков, связанных с движением валютных резервов, – *балансирующие*.

Если по основным статьям сальдо платежного баланса отрицательное, то, влияя на движение валютных средств, с помощью балансирующих статей, сальдо уравнивают таким образом, что показатели по основным и балансирующим блокам равны нулю.

## **16.4. Содержание и структура мировой валютной системы**

**Валюта в широком понимании** – это денежная единица страны (рубль, доллар и т.п.); **в узком понимании** – это денежная единица других стран.

**Национальная валютная система** – форма организации валютно-финансовых отношений страны, определяемая национальным законодательством.

### **Этапы развития международной валютной системы (МВС)**

#### **I. Система "золотого стандарта":**

- золотомонетный стандарт (действовал с 1867 г. до начала XX в.);
- золотослитковый стандарт (с начала XX в. до Первой Мировой войны);
- золотодевизный (золотовалютный) стандарт (с 1922 г. до начала Второй мировой войны).

#### **Преимущества** золотого стандарта:

- стабильность курсов валют уменьшает уровень рисков и содействует развитию торговли;
- жесткое саморегулирование.

#### **Недостатки** золотого стандарта:

- отказ от самостоятельной денежной политики;
- зависимость от добычи золота.

#### **II. Бреттон-Вудская система** (создана в 1944 г.).

##### **Основные ее принципы:**

- установление твердых обменных курсов стран-участниц к курсу доллара;
- курс доллара фиксирован по отношению к золоту;
- центральные банки поддерживают стабильный курс национальной валюты по отношению к доллару;
- организационным звеном являются МВФ и МБРР.

#### **III. Ямайская валютная система** (создана в 1976 г.).

##### **Основные особенности:**

- базируется на нескольких валютах;
- отменен золотой паритет монет;
- основное средство расчетов – свободно конвертируемая валюта, а также международные кредитные деньги – SDR и резервные позиции МВФ;
- свободный плавающий курс валют определяется спросом и предложением;
- центральные банки стран не обязаны вмешиваться в работу валютных рынков для поддержания финансового паритета национальных валют;
- страна сама выбирает режим валютного курса (фиксированный, плавающий или смешанный).

**Курс валюты** – это цена денежной единицы, одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.

**Котировка** – определение официальными государственными органами (центральными банками) цены иностранной валюты.

**Факторы, обуславливающие колебания курсов валют:**

- соотношение покупательной способности валют на внутренних рынках;
- соотношение спроса и предложения национальных валют на международных рынках.

**Искусственные валюты, учрежденные для международных расчетов**

**СПЗ, или SDR** (*Special Drawing Rights*), – специальные права заимствования, созданные в 1969г. и заменившие золотодевизный стандарт. Это коллективная валюта, созданная МВФ с целью превращения ее в главный резервный актив МВС, альтернативный золоту и доллару США. SDR используется для установления паритетов и курсов валют. Своего главного предназначения ей выполнить не удается.

Европейская валютная система (1979г.) учредила свою валютную единицу ЭКЮ (*ECU* – *European Currency Unit*) – европейскую денежную единицу, которая выполняла функции меры ценности (стоимости), т.е. средства для установления курсов валют путем приравнивания к ней национальных европейских валют и средства платежа в международных расчетах.

С усилением интеграционных процессов ЭКЮ уступила место евро (1999 г. – начало введения). Эта валюта призвана выполнять все функции полноценных денег.

Правовой статус евро определяется Маастрихтским договором и правовыми актами Европейского Союза. Начиная с января 1999 г. все ранее принятые обязательства в ЭКЮ обслуживаются в евро, исходя из того, что 1 евро – 1ЭКЮ.

С этого времени Европейский центральный банк контролирует эмиссию национальных валют по отношению к евро с тем, чтобы обеспечить фиксированные курсы национальных валют к евро. Самостоятельная котировка национальных валют не используется. Все платежи и расчеты, связанные с бюджетом ЕС, исчисляются в евро. Новые выпуски ценных бумаг странами – членами единой валютной системы размещаются только в евро. Расчеты между государствами – членами ЭВС (экономического и валютного союза) осуществляются в евро, за исключением определенных договором областей. Сохранялась преемственность всех контрактов и других юридических инструментов. До 31 декабря 2001 г. в обращении национальных государств находилась их национальная валюта. С января 2002 г. в обращение были выпущены купюры и монеты евро.

**Конвертируемость валюты** – способность национальной денежной единицы обмениваться на другие валюты.

**Режимы конвертируемости**

**Полная конвертируемость** – возможность для физических и юридических лиц свободно (без каких-либо ограничений) осуществлять все валютные операции.

**Частичная конвертируемость** предполагает определенные ограничения при осуществлении обменных валютных операций, которые в соответствии с требованиями МВФ не должны затрагивать платежей по текущим международным операциям.

**Внешняя конвертируемость** – предоставление полной свободы иностранным физическим и юридическим лицам по проведению валютных операций.

**Внутренняя конвертируемость** – предоставление права осуществлять обменные операции национальных денежных единиц на иностранную валюту только физическим и юридическим лицам данной страны.

Важную роль в мировой экономике играет международная миграция рабочей силы (ММРС).

**ММРС** – перемещение трудоспособного населения из одной страны в другую с целью поиска работы, новых сфер применения своих способностей, лучших условий жизни.

Причины **ММРС** заключаются в следующем:

- национальных отличиях в уровнях заработной платы;
- международные отличия в стоимости жизни;
- неравномерность и неравнозначность инвестиционных процессов в разных странах;
- в межрегиональных различиях в уровнях безработицы;
- потребности в использовании рабочих-иммигрантов в отдельных государствах.

**ММРС** осуществляется в нескольких формах:

- *безвозвратное* – изменение постоянного места жительства;
- *временное* – изменение места проживания на неопределенное время;
- *сезонное* – на время сезонных работ, как правило сельскохозяйственные;
- *маятниковая* – регулярный выезд-въезд в поисках временной работы.

**Тенденции развития ММРС:**

- распространение миграционных процессов рабочей силы практически на все страны мира;
- основное направление миграции рабочей силы: из раздающихся стран и стран с переходными экономиками в наиболее развитые страны;
- усиление тенденции "утечки умов" из развивающихся стран и стран с переходными экономиками в развитые страны;
- образование новых привлекательных миграционных центров на Ближнем Востоке (Саудовская Аравия, Бахрейн, Кувейт, Израиль), в Латинской Америке (Аргентина, Бразилия, Венесуэла), в Юго-Восточной Азии (Япония, Гонконг, Тайвань, Сингапур);



- увеличение удельного веса "молодой миграции";
- расширение объемов нелегальной миграции, обусловленное жесткой миграционной политикой США и стран Восточной Европы, которые стремятся ограничить приток иностранной рабочей силы.

## **УЧЕБНЫЙ ТРЕНИНГ**

### ***Основные термины и понятия***

Золотой стандарт. Импорт. Котировка. Курс валюты. Международная экономическая безопасность (МЭБ). Международная экономическая интеграция (МЭИ). Международное движение капитала. Международное разделение труда (МРТ). Международные валютные отношения (МВО). Международные экономические отношения (МЭО). Миграция трудовых ресурсов. Мировая торговля. Мировое хозяйство. Научно-техническое и производственное сотрудничество. Новый международный экономический порядок (НМЭП). Платежный баланс. Протекционизм. Прямые инвестиции. Расчетный баланс. Режимы конвертируемости валют. Режимы курсов валют. Реимпорт. Реэкспорт. Субъекты мирового хозяйства. Торговый баланс. Формы золотого стандарта. Фритредерство. Экспорт.

### ***Контрольные вопросы и задания***

1. Дайте определение международного разделения труда, назовите причины его возникновения и формы проявления.
2. Что такое интернационализация хозяйственной жизни и каковы главные формы ее проявления?
3. Дайте определение понятия "мировое хозяйство".
4. Какие факторы обуславливают целостность современного мира, а какие — центробежные силы? Почему так происходит? Каковы последствия этих процессов?
5. Сформулируйте наиболее важные противоречия современного мирового хозяйства.
6. Дайте определение международных экономических отношений (МЭО) и раскройте их структуру.
7. Почему МЭО не остаются неизменными? Как происходит их трансформация? Чем она обусловлена?
8. Дайте краткую характеристику сущности, форм и направлений вывоза капитала.
9. Что такое прямые и портфельные инвестиции? Какие из них и при каких условиях являются более желательными для принимающей стороны? Почему? Аргументируйте свою

позицию.

10. В чем сущность международного научно-технического сотрудничества? В каких формах оно осуществляется?

11. Дайте определение международной экономической интеграции (МЭИ), выясните ее причины, формы, тенденции развития.

12. Чем отличается мировой рынок от национального?

13. Раскройте особенности мирового рынка услуг по сравнению с рынком овеиествленных товаров.

14. Что такое торговый баланс? Каковы его составляющие? Что означают положительное и отрицательное сальдо торгового баланса?

15. Что такое платежный баланс? Каковы особенности отражения в платежном балансе: а) движения капиталов; б) движения переводов; в) движения доходов и инвестиций?

16. В чем заключается различие между платежным и расчетным балансами?

17. Определите содержание и структуру национальной валютной системы.

18. Дайте определение международной валютной системы и раскройте ее структуру.

19. Что такое валютный курс, какие режимы установления валютных курсов вам известны?

20. Раскройте суть МВС и назовите основные этапы ее развития.

21. Что такое конвертируемость валюты, какие режимы Конвертируемости вам известны? Раскройте их смысл.

22. Определите причины и раскройте формы и тенденции международной миграции рабочей силы.

### **17.1. Глобализация как закономерный процесс мирохозяйственного развития**

Сущностным признаком современного мирохозяйственного развития является глобализация.

*Глобализация (от фр. global – планетарный, всеобъемлющий) – всеохватывающий процесс трансформации мирового сообщества в открытую целостную систему информационно-технологических, финансово-экономических, общественно-политических, социально-культурных взаимосвязей и взаимозависимостей.*

Понятие "глобализация" вошло в научный оборот в 80-е годы XX в. как отображение фундаментальных преобразований современной мировой экономики, обусловленных Усилением действия общецивилизационных законов и закономерностей, охватывающих все сферы общественной жизни и формирующих постиндустриальную мировую цивилизацию.

Процесс глобализации развивается под влиянием совокупности технико-технологических, социально-экономических, политических, морально-этических и культурных факторов.

Революция в отрасли информационных технологий, формирование трансконтинентальных оптоволоконных линий, интерактивных информационных сетей, использование новейших коммуникационных средств (спутникового телевидения, компьютеров, факс-связи, Интернета, реактивной авиации, контейнерных перевозок), дигитализация (использование цифровых методов обработки, хранение и воспроизведение информации) сделали возможным:

- формирование глобальной информационной инфраструктуры, интеграцию информационных ресурсов всех уровней, объемов и масштабов;

- беспрецедентное увеличение мобильности финансовых, материальных, человеческих и информационных ресурсов, объединение географически раздробленного мира в систему, функционирующую в режиме реального времени;

- унификацию и упорядочение международных потоков информации, создание программных средств поддержки глобальных баз данных и обеспечение их доступности;

- формирование сетевой логики взаимоотношений и развитие "сетевой культуры", базирующейся на приоритетности горизонтальных связей, как базовой структуры глобального хозяйства;

- комплексную автоматизацию управленческой деятельности и резкое снижение транзакционных издержек на уровне национальных экономик и мирового хозяйства в целом.

Вместе с тем, как утверждают современные исследователи, *технологические изменения сделали глобализацию возможной, а социально-экономические — реальной.*

Важнейшими социально-экономическими предпосылками глобализации стали:

- дальнейшая интернационализация экономики, усиление ее транснационализации и формирование блуждающих интернациональных производственных ядер, превращающих целые страны в страны-системы, способные контролировать огромные хозяйственные территории;

- формирование межконтинентального (межкорпоративного) разделения труда в глобальном масштабе и становление нового геоэкономического пространства, контролируемого транснациональным капиталом;

- деконцентрация производства, связанная со снижением удельного веса стандартизированных массовых товаров и увеличением объема индивидуального, гибкого, диверсифицированного производства, основанного на новейших технологических укладах;

- крах командно-административной системы, утверждение рыночной системы

хозяйствования в мировом масштабе на основе использования унифицированных механизмов функционирования и развития;

— либерализация торговли экономическими благами, интеллектуальной собственностью, принятие единых правил в сфере регулирования банковских и финансовых операций, стандартизации и сертификации продукции и т.п.

***Формы проявления глобализации:***

— становление общепланетарного научно-информационного пространства, глобальной информационной инфраструктуры, сетевых информационных технологий, мировой коммуникационной системы и технологических макросистем в сфере производства, транспорта и связи;

— интенсификация международных транзакций, развитие электронной коммерции, становление рынков рабочей силы, товаров, информационных технологий на основе постепенного снятия барьеров в торговле, подписания многосторонних торговых соглашений и т.п.;

— быстрый рост мирового финансового рынка, функционирующего в режиме реального времени на основе объединения рыночных и сетевых компьютерно-коммуникационных технологий;

— резкое увеличение объемов и скорости перемещения капиталов; интенсификация глобальных финансовых операций. Благодаря развитию электронных технологий и новейших средств связи мировая финансовая система превратилась в постоянно действующую глобальную сеть, в пределах которой так называемые мегабайтные деньги (в форме сигналов на мониторе) быстро перемещаются в любую точку мира, проходя сквозь киберпространство и многократно изменяя направление своего движения. Характерным признаком глобализации является финансовая революция, связанная с *эквиитизацией мировой экономики* (от англ. *equities* – обычные акции) на базе расширения глобальной фондовой капитализации;

— увеличение открытости и взаимозависимости экономик, хозяйственно-технологическое сближение стран, интенсификация региональных интеграционных процессов, развитие межконтинентальной интеграции и т.п.;

— становление единого мирового производства на базе размещения составных частей производственно-сбытового процесса в разных странах, интенсификации планетарной деятельности глобальных хозяйственных комплексов мультинациональных компаний, многопрофильных транснациональных корпораций, транснациональных банков, их объединений и т.п.;

— возникновение новых глобальных экономических субъектов (транснациональных

корпораций, региональных объединений, международных организаций, городов-мегаполисов, неправительственных организаций, общественных движений, мировых финансовых центров, интеграционных группировок, союзов выдающихся личностей) и новых форм рыночного поведения (глобальных стратегий, новых методов конкурентной борьбы, глобальных сетей, объединений, поглощений, стратегических альянсов);

— международное движение циклических колебаний экономики, биржевых, валютных, финансовых кризисов; сближение процентных ставок, внутренних и мировых цен и т.п.;

— унификация ведения бизнеса, воплощение "сетевой логики" взаимоотношений в мировом масштабе, реструктуризация деятельности фирм на основе гибкого сетевого принципа;

— формирование новой системы глобального управления; увеличение количества наднациональных структур регулирования мирового хозяйства, межправительственных и неправительственных международных организаций;

— информационно-культурное сближение народов, распространение единых стандартов жизни, унификация вкусов, ценностей, принципов и норм поведения, универсализация культуры и т.п.;

— формирование специфических интересов и новых разногласий, нарушение равновесия мировой экосистемы и обострение глобальных проблем.

В современной научной литературе выделились *два основных подхода к определению хронологических границ глобализации.*

Представители первого (широкого) подхода трактуют глобализацию как ***продолжительный исторический процесс поэтапного формирования общепланетарной целостности, сопровождающий весь ход цивилизационного развития*** или же начавшийся приблизительно 100 лет тому назад в связи с интенсификацией внешнеэкономических отношений. Например, специалисты Всемирного банка выделяют три волны глобализации:

— *первая волна* (1870-1914 гг.), до сих пор не превзойденная, поскольку удельный вес международной торговли в валовом мировом доходе за этот период вырос в два раза, кумулятивный объем инвестиций в развивающиеся страны достиг 32%, миграция охватила 10% населения;

— *вторая волна* (1950-1970 гг.), связанная с восстановлением уровня международных связей до предыдущего состояния после их разрушения в период двух мировых войн. За этот период удельный вес мировой торговли в мировом ВВП достиг уровня 1913 г., кумулятивный объем инвестиций в развивающиеся страны составил 11%;

— *третья волна* (начиная с 1970 г.), вызванная мощным развитием современных

информационных и транспортных технологий. В 1998 г. кумулятивный объем инвестиций в развивающиеся страны достиг 22%.

Современные исследователи утверждают, что долгосрочный процесс развития глобализации имеет циклически-волновую природу, связанную с периодическими подъемами и спадами интеграционных процессов. При этом глобализационные волны, объединяющие интеграционные (сближение, взаимодействие, взаимопереплетение и взаимопроникновение) и дифференцирующие (приумножение многообразия, плюрализация) процессы, содействуют обновлению форм, содержания и механизмов глобализации, не влияя на ее поступательное развитие. Согласно указанному подходу различают такие *циклы глобализации*:

I. *Античный цикл* (VIII в. до н. э. – II в. н. э.), включающий:

- волну дифференциации (VIII-IV вв. до н.э.);
- волну интеграции (III в. до н. э. – II в. н. э.).

II. *Средневековый цикл* (III-XIII вв. н. э.), который включает:

- волну дифференциации (III-VII вв. н.э.);
- волну интеграции (VIII-XIII вв. н. э.).

III. *Цикл Нового времени* (XIV-XXI вв.), охватывающий:

- волну дифференциации (XIV-XVIII вв.);
- волну интеграции (XIX-XXI вв.).

В рамках этого подхода есть и другие варианты периодизации процесса глобализации. Некоторые исследователи выделяют:

— *колониальную глобализацию* как следствие Великих географических открытий XV-XVI вв.;

— *медленную эволюционную глобализацию*, длившуюся до конца XIX в.;

— *ускоренную глобализацию XX в.*

Существует также подход, согласно которому процесс глобализации разделяется на следующие этапы:

— *медленную глобализацию* (к началу эпохи Великих географических открытий);

— *структурную глобализацию*, связанную с переделом мира и образованием противоположных экономических систем (середина XIX – 80-е годы XX в.);

— *последовательную глобализацию* (современный этап). Представители второго (более узкого) подхода рассматривают глобализацию как **новейший процесс, начавшийся в XX в. (последней четверти XX в.)** и органически связанный с более общим процессом интернационализации. Аргументируя этот тезис, приверженцы указанного подхода обращают внимание на следующее:

— до XX в. международная экономика основывалась на отношениях между странами, тогда как мировая экономика XX в. базируется на сетях связей, пронизывающих хозяйства отдельных стран;

— каким бы ни был удельный вес внешней торговли в ВВП мира к XX в., общий объем торговли и ее интенсификация в современных условиях не сопоставимы с предыдущим периодом;

— новейшие переливания финансовых ресурсов не сводятся к традиционному пониманию экспорта капитала;

— транснационализация экономики, трансграничное производство и феномен глобализации коммуникаций берут начало в XX в.

Таким образом, *глобализация является многоуровневым, многомерным, неравномерным, сложным и противоречивым процессом, играющим системообразующую роль в формировании общепланетарного хозяйства.*

Анализируя глобальные преобразования в современном мире, отечественные и зарубежные исследователи различают глобальные вертикальные (индивидуально-групповые, клановые, государственные, международные) и горизонтальные (правовые, экономические, политические, культурные, образовательные, институциональные и др.) трансформации.

## **17.2. Сущность, признаки и уровни глобализации экономики**

Глобализация – сложный и многомерный процесс, в рамках которого выделяют техносферную, экономическую, геополитическую, социокультурную и другие составляющие.

*Глобализация экономики – доминантная составляющая взаимопроникновения народов планеты, закономерная тенденция интеграции мирового хозяйства в единое экономическое пространство.*

Общепризнанно, что глобализация не является завершенным процессом. На сегодняшний день мировое хозяйство находится в своеобразной "точке бифуркации" и его дальнейшее развитие связано с формированием качественно новой гомеостатической системы взаимозависимых саморегулирующихся и динамических процессов, протекающих в планетарном масштабе. Поэтому дать исчерпывающее определение глобализации экономики, всесторонне охватывающее многогранные аспекты противоречивой нелинейной динамики и многовекторной трансформации мирохозяйственной жизни, на сегодняшний день вряд ли возможно. Анализ имеющихся в современной литературе подходов к определению глобализации экономики подтверждает, что почти каждый из них вызывает

серьезную критику оппонентов.

Таким образом, глобализация экономики – процесс системной трансформации мирового хозяйства, связанный с естественными преобразованиями традиционных международных экономических отношений, приобретающих общепланетарный масштаб. В соответствии с утверждением известного западного исследователя М. Кастельса, глобализация экономики является процессом "объединения важнейших секторов национальных экономик в целостную систему, функционирующую в своей целостности в режиме реального времени".

*Глобализация экономики – это новейший, сложный, многогранный и многоуровневый процесс закономерных качественных преобразований мировой экономики, происходящих в результате дальнейшего обобществления производства и углубления интеграционных процессов в результате беспрецедентного возрастания и ускорения международных перемещений вещественных товаров, услуг, капиталов, широкого развития новейших информационных технологий, глобальных телекоммуникационных сетей и т.п.*

В условиях глобализации интернационализация экономики приобретает новые черты:

— *формируется глобальное мировое производство* на основе зарождения наднациональных воспроизводственных ядер, планетарного влияния транснациональных корпораций и транснациональных банков, развития долгосрочных производственных связей, стратегических альянсов, договоров о содружестве, перехода от фордистской модели экономического развития, характерной для индустриального общества XX в., к постфордизму, базирующемуся на новейших сетевых связях;

— *кардинально изменяется содержание мировых хозяйственных связей*: темпы роста международной торговли опережают темпы увеличения производства, а финансовые потоки превышают трансакции, связанные с экспортом товаров и услуг;

— *изменяются направленность и структура международной торговли*, возрастает товарообмен наукоемкой, высокотехнологичной продукцией между развитыми странами;

— *качественные изменения переживает финансовая сфера*, модифицируется ее роль в мировой экономике на основе прогрессирующего роста валютных, фондовых, кредитных рынков и т.п. Продолжая обслуживать экономику, трансграничные финансовые потоки все больше выступают как самодовлеющие и оторванные от реального воспроизводственного процесса;

— *возрастают роль и значение глобального капитала*, не относящегося однозначно ни к одной национально-государственной структуре; интенсифицируются его территориальная экспансия и функциональная диверсификация, формируются виртуальные рынки глобального капитала, базирующиеся на новейших информационных и финансовых



технологиях;

— усиливается ориентация развитых экономик на расширение всех сфер человеческой активности, в т.ч. способности генерировать и быстро применять новые знания с использованием современных методов обработки информации;

— интенсифицируется поиск мирового центра управления и инструментов регулирования глобальных мирохозяйственных процессов.

*Глобальная экономика – качественно новый этап развития мировой экономики, постепенно превращающейся в целостную наднациональную систему, формирующуюся гигантской производственно-сбытовой, глобальной финансовой и планетарной информационной сетью.*

*Глобализация является сложной иерархической системой, разворачивающейся на разных уровнях.*

Современные исследователи широко используют так называемый индекс глобализации, разработанный журналом "Foreign Policy" совместно с консалтинговой компанией "A.T. Kearney". Этот индекс характеризует уровень глобализации отдельной страны на основе учета следующих показателей:

1) экономической интеграции страны, определяющегося на основе анализа данных относительно движения товаров услуг, капиталов, удельного веса страны в международной торговле, открытости национальной экономики, сопоставления внутренних и мировых цен;

2) интенсификации денежных потоков, определяющегося путем анализа объемов и направленности прямых иностранных инвестиций, портфельного капитала, поступлений от иностранных инвестиций и т.п.;

3) политической интеграции, определяющегося с учетом участия страны в международной дипломатической деятельности, системе международной безопасности, ее членства в международных организациях, участия в международных миротворческих миссиях и т.п.;

4) личных контактов за пределами страны, определяющегося путем анализа объемов международного туризма, международных телефонных связей, денежных переводов и других международных трансфертов;

5) распространения Интернета, определяющегося на основе учета количества пользователей, интернет-хостов и безопасных провайдеров.

### **17.3. Противоречия глобализации и ее модели**

Глобализация – многомерный, нелинейный процесс, который оказывает

неоднозначное, разнонаправленное и противоречивое влияние на современное мирохозяйственное развитие, экономическую безопасность государств и распределение между ними возникающих хозяйственных выгод и угроз.

В итоговом коммюнике Кельнского саммита стран "Большой семерки" (1999 г.) указывается, что глобализация – это сложный процесс ускоренных и возросших в масштабах потоков идей, капиталов, техники, товаров и услуг во всем мире, послуживший причиной кардинальных изменений во всех обществах.

Открытость и динамизм трансформаций оказывали содействие экономическому росту и улучшению социальных условий жизни. Интеграция стимулировала эффективность производства и повлияла на создание системы новой занятости человеческих ресурсов. Информационная революция и многогранное взаимодействие культур и ценностей усилили тенденции к становлению демократических обществ, обеспечению прав человека и основных свобод, распространению нововведений. Одновременно констатируется, что для неразвитых стран, бедных социальных сообществ глобализация сопровождается кризисными рисками, связанными с необходимостью изменения места работы и проживания, повышения уровня образования и квалификации, финансовой неопределенностью и информационной дискриминацией.

Одним из противоречий глобализации является *невозможность государств регулировать экономику на национальном уровне в отрыве от мировых хозяйственных процессов и состояния международной конъюнктуры*, поскольку:

- соперничество стран за приток иностранных инвестиций ослабило использование таких традиционных инструментов макроэкономического регулирования, как экспортные субсидии, курс национальной валюты, таможенные тарифы, ставка рефинансирования центрального банка и т.п.;

- рост внутрифирменных трансакций усложнил реализацию экономической и налоговой политики;

- ослабила связь растущего глобального рынка с географической территорией;

- мобильность капитала уменьшила эффективность трудового законодательства, подорвала возможности реализации социальных программ и целей социального благосостояния;

- все большая часть национального богатства (интеллектуальные ресурсы, знания, научно-технический потенциал) начала функционировать вне рамок государственного контроля и т.п.

***Глобализация оказывает противоречивое влияние на трансформационный потенциал переходных экономических систем, которые функционируют в***

неблагоприятных условиях усиления неустойчивости мирохозяйственной системы и ускоренного вхождения в структуры уже сформировавшихся хозяйственных связей. Поисково-экспериментальный характер экономических и институциональных трансформаций этих стран дополняется:

- опережающей внешнеэкономической либерализацией, которая создает преимущественно внешнее, а не внутреннее давление на национальных товаропроизводителей, усложняя возможности их приспособления к конкурентной среде;

- ускоренной либерализацией валютно-финансовой сферы, формирующей предпосылки для перевода капитала из проблемного реального сектора в более гибкий сектор валютных операций, операций с ценными бумагами и т.п.;

- сокращением возможностей национальных правительств регулировать торговлю, конкурентные отношения, реализовывать налоговую политику, достигать целей общественного благосостояния;

- подрывом национальной самодостаточности экономического развития, обострением внешних и внутренних рисков трансформационных экономик;

- усилением доминирования ТНК и оттоком производительных ресурсов, лишаящих национальные экономики важных источников саморазвития и вызывающим структурное упрощение их народнохозяйственных комплексов.

В данных обстоятельствах ***важное значение имеет четкое разграничение объективных процессов глобализации мирохозяйственного развития и конкретных социально-экономических форм реализации этого сложного и противоречивого процесса,*** а также осознание того, что неолиберальная модель глобализации, доминирующая в современном мире, является лишь одной из возможных альтернатив многовекторного процесса глобальной трансформации мировой экономики.

Согласно утверждению известного американского исследователя, И. Валлерстайна, современная мировая экономика была и остается капиталистической мир-экономикой: ее основной движущей силой является бесконечное накопление капитала; ее границы определяет разделение труда, охватившее земной шар, начиная с середины XIX в.; суверенные государства возникли в рамках этих границ; они объединены в межгосударственную систему; накопление капитала происходит в пределах частично свободного мирового рынка; различная мощность государств вызывает неравномерное распределение мировой прибыли, обеспечивая постоянное ее перемещение от периферии к центру; капиталистическая мир-экономика имеет периодические циклы расширения и сокращения, вызванные монополизацией экономической жизни.

Ограниченная рамками капиталистической мир-системы, неолиберальная

глобализация "имеет собственный набор экономических правил, базирующихся на открытии, дерегуляции и приватизации национальных экономик с целью укрепления их конкурентоспособности и увеличения привлекательности для иностранного капитала", что означает "распространение капитализма свободного рынка практически на все страны мира". Ее идеологической основой является логика "ортодоксального рыночного фундаментализма", связанная с утверждением сугубо рыночных мотивов и принципов поведения во всех сферах общественной жизни и отторжением фундаментальных морально-этических, духовных ценностей, накопленных человечеством в процессе исторического развития: справедливости, солидарности, социального согласия, безопасности, благосостояния будущих поколений.

Таким образом, можно выделить следующие ***характерные признаки неолиберальной модели глобализации.***

1. *Стихийный характер осуществления и направленность на реализацию краткосрочных интересов индустриально развитых стран, общий выигрыш которых от высокого уровня открытости национальных экономик пока что превышает их потери.* Подталкивая менее развитые страны к ликвидации торговых препятствий и сохраняя собственные на основе политики двойных стандартов, консервируя экономическую отсталость стран третьего мира и укрепляя их технологическую зависимость, развитые страны обеспечивают себе непропорционально большие выгоды от глобализации, углубляя деление мира на развитый центр и отсталую, зависимую периферию. Согласно докладу экспертов ООН, тарифы индустриально развитых государств на импорт из развивающихся стран в среднем в четыре раза превышают тарифы на импорт из стран первого мира. Вместе с тем разрыв в ценах на высокотехнологическую продукцию, экспортируемую индустриально развитыми странами, и продукцию, экспортируемую странами третьего мира, продолжает углубляться.

2. *Усиление неравномерности развития и углубление диспропорций мировой экономики, расширение экспансии транснационального капитала, наращивание монополистических позиций развитых стран на глобальных рынках товаров, услуг, капиталов.* По мнению большинства исследователей, глобальные ТНК и мировые финансовые центры являются главными генераторами идей неолиберальной глобализации, порождающей опасность деградации отдельных национальных экономик на основе технологического, экологического и информационного неокOLONиализма. Уничтожая конкуренцию со стороны национальных товаропроизводителей в менее развитых государствах с неустойчивыми, коррумпированными правительственными структурами, они остаются вне рамок правового поля, ориентированного на национальное экономическое

пространство.

3. *Игнорирование социально-экономической, культурной, исторической специфики развития национальных экономик, их системная вестернизация, форсированная гомогенизация на жесткой монетаристской основе механизмов их хозяйственного регулирования, навязывание менее развитым странам модели унифицированного догоняющего развития. Рекомендую странам третьего мира и переходным экономикам реализовать политику "структурной адаптации", "золотого корсета", "вашингтонского консенсуса", "шоковой терапии" с целью их ускоренной интеграции в мировую экономику, институционализированную вокруг набора унифицированных "правил игры", развитые страны отстаивают собственные интересы и выгоды, игнорируя возможные негативные социально-экономические последствия этих действий. Общеизвестны случаи, когда выполнение рекомендаций Всемирного банка, Международного валютного фонда дестабилизировало макроэкономическую ситуацию в трансформационных экономиках, порождая кризисные ситуации и препятствия структурному оздоровлению национальных хозяйственных комплексов.*

4. *Ограничение национального суверенитета и усиление диктата влиятельных международных финансовых институтов, ослабление роли государства в сфере регулирования национальных экономик, социальной защиты населения, обострение глобальных проблем.* Несмотря на то, что за последнее десятилетие XX в. мировой доход возрастал в среднем на 2,5% в год, численность бедных (людей, которые живут менее чем на 2 долл. в день) увеличилась на 100 млн. человек. Если в 1970 г. соотношение доходов 20% богатейших людей планеты и 20% беднейших не превышало 30 раз, то на конец XX в. этот показатель достиг 70,4.

5. *Приоритет идеологии рыночного фундаментализма, порождающей угрозу духовной деградации человечества, потери национальной идентичности, стандартизации и унификации национальных культур, традиций, обычаев, распространения массовой культуры, потребительского отношения к природе, национальной и религиозной нетерпимости и т.п.*

Критикуя неолиберальную модель глобализации, зарубежные и отечественные исследователи обращают внимание на комплекс присущих ей противоречий, в частности:

- между объективным процессом интеграции разных стран, народов в единую систему и гегемонистскими устремлениями отдельных представителей мировой элиты;
- между возникновением единого мирового экономического пространства и делением мира на ядро и периферию;
- между интересами ядра и интересами периферии;

— между становлением единого экономического пространства и возникновением мощных региональных блоков;

— между объективной тенденцией к увеличению объемов производства, возрастанием производительности труда и направленностью к углублению поляризации доходов и потребления;

— между повышением эффективности мировой экономики и падением жизненного уровня значительной части населения планеты;

— между эффективностью свободного перемещения капиталов и разрушительной спекулятивной деятельностью мировой финансовой элиты;

— между финансовым капиталом и виртуальным сектором, промышленным капиталом и реальным сектором глобальной экономики;

— между усилением культурного разнообразия и культурным нивелированием в соответствии со стандартами поп- культуры;

— между потребностью в стабильности и распространением локальных очагов нестабильности, международной преступности и терроризма;

— между объективной необходимостью формирования глобального планетарного сообщества как единства разнообразных цивилизаций и фактическим утверждением однополюсного мира, в котором доминирует западная цивилизация.

Неолиберальная модель глобализации имеет губительные последствия не только для стран третьего мира, но и для развитых стран. В соответствии с утверждением известного западного экономиста, лауреата Нобелевской премии Мориса Алле, "всеобъемлющая глобализация торговли между странами с существенно разными уровнями заработной платы (по обменному курсу валют) не может не привести в конечном счете повсюду — как в развитых, так и в менее развитых странах — лишь к безработице, падению темпов экономического роста, неравенству, бедности. Она не является ни неминуемой, ни необходимой, ни желательной".

Таким образом, в современных условиях глобальная трансформация мирового хозяйства привела человечество к разветвлению путей дальнейшего развития, своеобразной "точке бифуркации", прохождение которой должно вывести (при определенных условиях) цивилизационную эволюцию на качественно новый уровень. Это актуализирует проблему поиска новой парадигмы международных отношений, базирующейся на философском осмыслении экономической глобализации в общецивилизационном контексте.

Осознание сложного строения современного мира и долгосрочных стратегических интересов человечества, связанных с возрождением ведущей роли социокультурных факторов мирохозяйственного развития, способствовало обоснованию концепций

"синергетической", "моральной", "социально-рыночной", "управляемой" глобализации, "глобализации с человеческим лицом", при которой приоритетными становятся интересы основной массы населения планеты: как настоящих, так и будущих поколений. *Для новой модели глобализации характерны следующие признаки:*

— восстановление равновесия между рыночными и внерыночными регуляторами в мировом масштабе;

— гуманизация и ориентация на общечеловеческие ценности, соблюдение гражданских прав и свобод, признание культурной самобытности всех народов мира;

— развитие диалога и партнерства цивилизаций, провозглашение взаимодействия и сотрудничества универсальными формами человеческих отношений, преобладание экономики над политикой;

— обеспечение баланса интересов и равенства возможностей для всех стран, признание специфических потребностей развития;

— демократизация деятельности международных организаций, формирование эффективного механизма координации действий национальных государств;

— устранение практики двойных стандартов в отношениях между странами, ликвидация искусственных барьеров для распространения знаний и информации, расширение доступа к новым идеям, научно-техническим достижениям с целью роста благосостояния и качества жизни населения всех стран;

— обеспечение большей информированности общества относительно проблем глобализации, привлечение независимых общественных и научных организаций к разработке и принятию хозяйственных решений на всех уровнях власти;

— экологическая и социальная направленность экономического развития, гармоническое воспроизведение человека, социальных отношений, чистой окружающей среды;

— формирование многополюсного мира, сотрудничество национальных государств и международных организаций в решении глобальных проблем.

Итак, речь идет прежде всего о превращении глобализации из стихийного в институционально оформленный и сознательно направляемый процесс. "В новом столетии, — отмечают эксперты ООН, — вызов глобализации заключается не в том, чтобы остановить расширение глобальных рынков. Вызов в том, чтобы найти правила и институты для более эффективного управления на местном, региональном и глобальном уровнях с тем, чтобы сохранить преимущества глобальных рынков и одновременно создать необходимое пространство, в котором человеческие, общественные и природные ресурсы работали бы не только на прибыль, но и на людей".

В преамбуле к "Декларации глобальной цивилизации" Первой Всемирной конференции по проблемам глобальной цивилизации (Сидней, 2001 г.) отмечается, что глобальные трансформации радикально влияют на развитие цивилизации и нуждаются не только в теоретическом осмыслении мировых эволюционных процессов, но и в практической подготовке человечества к восприятию идеологии гармонического интеллектуального общества, исключающей нецивилизованные методы решения конфликтов, провозглашающей отказ от политики глобальной конфронтации и нацеленной на построение современной глобальной цивилизации, основывающейся на базовых ценностях разных народов.

В докладе Всемирной комиссии по социальным последствиям глобализации "Справедливая глобализация и создание возможностей для всех" (2003 г.) обращается внимание на несоответствие между начальными оптимистическими ожиданиями и реальными последствиями развития глобализационного процесса: углубление разрыва между задачами экономического и технологического прогресса мировой цивилизации и нуждами социально-культурного развития населения планеты; ослабление национальной системы социальной защиты; чрезмерное подчинение всех аспектов развития человечества интересам рынка. Речь идет об изменении целевой направленности современной глобализации на основе общецивилизационных ценностных ориентиров:

- соответствия интересам всех народов, уважения к национальной и культурной самобытности, обеспечения "достойной занятости" и тендерного равенства;
- демократического и эффективного государства, способного интегрироваться в мировую экономику и обеспечить национальную безопасность;
- честных правил, обеспечивающих реальное равенство возможностей и доступ к рынку всех стран, признание специфических потребностей их развития;
- солидарности, предоставления помощи государствам, отдельным слоям населения, не имеющим возможности воспользоваться выгодами глобализации;
- устойчивого развития, обеспечения большей осведомленности населения относительно проблем глобализации;
- углубления партнерства между всеми участниками процесса глобализации, повышения эффективности деятельности учреждений ООН.

#### **17.4. Взаимосвязанность и предпосылки решения глобальных проблем**

*Глобальные проблемы – проблемы, связанные с естественными, естественно-антропогенными, сугубо антропогенными (в т.ч. экономическими, социальными) явлениями,*



*возникшими в процессе развития современной цивилизации и носящими общепланетарный характер как по масштабам и значению, так и по способам решения, что вызывает потребность в координации усилий всего мирового сообщества.*

Сырьевая, энергетическая, продовольственная и другие проблемы не новы для человечества. Новым на современном этапе развития стал их глобальный характер, затрагивающий жизненно важные интересы всех государств и народов, что является мощным фактором взаимозависимости и целостности мира.

***Самая общая причина обострения глобальных проблем – кризис индустриальной цивилизации вследствие:***

- бессистемной, бесконтрольной, безграничной утилизации природных ресурсов;
- низкого уровня технологической культуры производства;
- максимизации, а не оптимизации темпов экономического роста;
- доминирования технократического подхода, ослабления антропогенных основ;
- масштабного влияния человеческой деятельности на окружающую среду и неограниченного вмешательства человечества в биосферу;
- быстрой урбанизации населения планеты, увеличения количества мегаполисов и агломераций, сопровождающихся сокращением площади сельскохозяйственных угодий и лесов;
- углубления противоречий между мировым экономическим развитием и социальным прогрессом.

***Глобальные проблемы:***

- носят всеобщий, универсальный характер, имеют общепланетарное содержание и значение, принципиально важны для судьбы всего человечества;
- непосредственно касаются жизненных интересов всех слоев населения, всех стран и народов планеты, всех или значительной группы государств;
- носят взаимосвязанный характер и существенно влияют на все сферы общественной жизни;
- отображают углубление и усложнение мирохозяйственных связей;
- требуют привлечения колоссальных технологических, финансовых, трудовых, информационных ресурсов, неотложных и решительных действий на основе коллективных и скоординированных усилий мирового сообщества;
- могут быть успешно решены при условии создания адекватной модели гармонического развития человеческой цивилизации.

Классификация глобальных проблем по сферам действия не означает, что они отделены друг от друга. Границы между сферами носят условный характер. Так, III сфера

концентрирует и усиливает весь комплекс глобальных проблем.

*I. Глобальные проблемы в сфере взаимодействия природы и общества:*

- надежное обеспечение человечества сырьем, энергией, продовольствием и т.п.;
- рациональное природопользование и сохранение окружающей природной среды;
- рациональное использование ресурсов Мирового океана, мирное освоение космического пространства;
- утилизация отходов жизнедеятельности и т.п.

*II. Глобальные проблемы в сфере общественных взаимоотношений:*

- предотвращение мировой термоядерной войны;
- преодоление экономической отсталости части регионов и стран мира;
- предупреждение локальных, региональных и международных конфликтов;
- ликвидация последствий мировых и локальных кризисов;
- разоружение и конверсия военного производства и т.п.

*III. Глобальные проблемы в сфере развития человека и обеспечения его будущего:*

- приспособление человека к условиям природной и социальной среды, изменяющейся под влиянием НТР;
- преодоление эпидемий, тяжелых заболеваний (сердечно-сосудистых, онкологических, СПИДа, наркомании);
- культурно-моральные проблемы потери доверия к социальным институтам, нестабильности семьи и ослабления связи поколений;
- борьба с международной преступностью, наркобизнесом, терроризмом;
- проблемы демократизации и защиты прав человека.

Саммит тысячелетия, состоявшийся в сентябре 2000 г. в Нью-Йорке, определил первоочередные потребности человечества по следующим показателям: низкие доходы; продовольственное обеспечение и питание; здравоохранение и смертность; состояние репродуктивного здоровья; жилищный фонд – базовые жилищные выгоды и коммунальные услуги; образование; тендерное равенство; охрана окружающей среды. Нарастание антропогенной нагрузки на окружающую среду предопределяет резкое обострение экологической ситуации в глобальном масштабе, приближает мировое сообщество к критической черте в его взаимоотношениях с природой, которая теряет воспроизводственный и ассимилирующий потенциал.

*Экологический кризис – необратимые антропогенные изменения экосистемы, глобальное нарушение естественного равновесия и деградация природной среды, теряющей способность к воспроизводству, ассимиляции и саморегулированию.*

*Экологический кризис проявляется:*

— в беспрецедентном по масштабам и темпам наращивания природотрансформационных процессов, резком нарастании отрицательного антропогенного влияния на окружающую среду;

— количественном и качественном истощении природных ресурсов, уменьшении площади лесов, запасов пресной воды, загрязнении океанов, расширении зоны пустынь, сокращении площади плодородных земель;

— интенсификации естественных катаклизмов, стихийных бедствий, катастроф;

— глобальном изменении климата, химическом и радиационном загрязнении биосферы, разрушении озонового слоя, возникновении парникового эффекта;

— росте генетических угроз популяции в результате увеличения количества радиоактивных отходов, формирования возбудителей новых болезней;

— необратимых потерях в генофонде планеты в связи с исчезновением многих видов животных и растений и т.п.

Углубление интернационализации социально-экономического развития усиливает трансграничный характер экологических проблем, провоцируя угрозу глобальной экологической катастрофы. Экологические факторы определяют возникновение новых явлений в международных экономических отношениях: экологического демпинга, экологического неокOLONиализма и экологического протекционизма.

**Экологический демпинг** – проявление недобросовестной конкуренции, связанное с необоснованным снижением экспортных цен путем сокращения затрат на природосберегающие и экологически безопасные технологии.

**Экологический неокOLONиализм** – экологическая экспансия развитых стран, их попытки решить собственные экологические проблемы за счет перемещения природоопасных производств, токсичных и радиоактивных отходов в менее развитые страны, интенсивного использования мировых природных богатств при консервации собственных природных ресурсов, наращивание сбыта за пределами страны экологически вредных товаров и т.п.

**Экологический ("зеленый") протекционизм** – политика государства, направленная на запрет и ограничение производства, продажи и использования экологоопасной продукции и ввоза в страну технологий и товаров, наносящих ущерб окружающей среде и представляющих угрозу здоровью населения.

Повышение уровня экологической безопасности хозяйствования и преодоление экологического кризиса предусматривают радикальную перестройку взаимоотношений общества с окружающей средой, экологизацию экономического развития и отбор приоритетных направлений природоохранной деятельности.

Международное сотрудничество в природоохранной сфере берет начало с 1968 г., когда итальянский экономист А. Печчеи выступил с инициативой создания *Римского клуба* – международной организации, обосновывающей необходимость консолидации усилий человечества в решении глобальных проблем.

В 70-е годы XX в. по инициативе Римского клуба был подготовлен научный доклад по проблемам деградации окружающей среды и сделан вывод о необходимости приостановления технологического прогресса, увеличения объемов производства материальных благ и численности населения (*концепция "нулевого роста"*). Известный западный исследователь Дж. Форрестер в книге "Мировая динамика" (1971 г.) осуществил попытку проанализировать взаимодействие демографической, индустриальной и аграрной систем. Эти исследования продолжил Д. Медоуз, опубликовавший в 1972 г. работу "Границы роста". Осветив динамику пяти глобальных факторов развития общества (населения, производства продуктов питания, индустрии, загрязнения окружающей среды, потребления невозпроизводимых ресурсов), ученый пришел к выводу, что наращивание масштабов мирового промышленного производства неизбежно приведет человечество к гибели вследствие деградации и разрушения окружающей среды.

В 1974 г. М. Месарович и Э. Пестель предложили *новый проект Римского клуба "Человечество на распутье"*, в котором эволюция человеческого общества уподоблялась развитию живого организма и исследовалась на основе выявления и анализа взаимосвязей и взаимозависимостей экономической, демографической, энергетической и инновационной сфер. Вместе с тем в 60-70-е годы XX в. исследователи глобальных проблем акцентировали внимание преимущественно на демографических аспектах, обусловленных "демографическим взрывом", который переживали к тому времени страны третьего мира.

80-е годы XX в. были связаны с переосмыслением путей решения глобальных проблем и формированием *концепции устойчивого развития*, признанной ныне одним из важнейших достижений научной и общественной мысли конца XX в. В 1983 г. по инициативе ООН была создана Всемирная комиссия по окружающей среде и развитию, которую возглавила премьер-министр Норвегии Гру Харлем Брундтланд. В отчете "Наше общее будущее", подготовленном этой комиссией в 1987 г., впервые был использован термин "устойчивое развитие" – развитие, удовлетворяющее нужды современного поколения и не ставящее под угрозу возможности удовлетворения потребностей будущих поколений.

Концепция устойчивого развития была обновлена на Конференции ООН по проблемам окружающей среды и развития в 1992 г. в Рио-де-Жанейро. В 2002 г. в г. Йоханнесбурге (ЮАР) состоялся саммит ООН "Рио + 10" – вторая встреча глав государств, посвященная проблемам экологии и устойчивого развития. В принятых конференцией

документах ("Повестка дня на XXI век", "Декларация Рио") отмечалось, что модель благоустройства развитых стран по экологическим причинам не подлежит глобальному расширению; острой необходимостью является углубление международного сотрудничества в деле преодоления экологического кризиса на основе равноправной кооперации и координации усилий всех государств мира, экологической разрядки, интернационализации природоохранных мероприятий, прогнозирования, мониторинга и учета трансграничного характера экологического загрязнения, активного включения глобальных экологических императивов в практическую деятельность на всех уровнях. Йоханнесбургский саммит Земли подтвердил безальтернативность модели устойчивого развития. Вместе с тем было отмечено, что указанная концепция еще не переросла в модель консенсуса, достижение которого представляет цель для всех участников международных экономических отношений.

Таким образом, концепция устойчивого развития, принятая на Конференции ООН по проблемам окружающей среды и развития в Рио-де-Жанейро (1992 г.), обосновывает способность постиндустриального мира к дальнейшему прогрессу на основе использования собственных ресурсов.

Вместе с тем отношение к феномену устойчивого развития в мировом научном сообществе не однозначно. До сегодняшнего дня ведутся дискуссии относительно точности перевода английского термина *sustainable development* как "устойчивого развития". Вместо этого предлагаются другие варианты, в том числе: "развитие, не подрывающее собственных предпосылок", "развитие, поддерживающееся бесконечно", "самоподдерживающееся", "бесперывное", "допустимое", "сбалансированное", "приемлемое" развитие. Признавая отсутствие точного семантического эквивалента английского термина, большинство исследователей используют термин "устойчивое развитие", официально признанный в нашем государстве. При этом ***устойчивость экономического развития трактуется как способность хозяйственной системы сохранять динамизм, стабильный сбалансированный рост во временном, пространственном и структурном аспектах.***

В соответствии с концепцией устойчивого развития необходимо и возможно осуществить последовательный переход к росту, обеспечивающему сбалансированное решение социально-экономических проблем, сохранение благоприятной окружающей среды и природоресурсного потенциала с целью удовлетворения основных жизненных потребностей нынешних и будущих поколений.

Поскольку в центре социально-экономического развития находится человек и его потребности, все большее значение на сегодняшний день имеет понятие устойчивого человеческого развития, связанного с процессом расширения возможностей

индивидуального выбора в разных сферах: от гарантирования экономических, социальных и политических прав и свобод до возможностей творческой самореализации, и усовершенствования личности.

**Устойчивое человеческое развитие** является продолжительным во времени и означает удовлетворение физических, духовных и других потребностей людей на постоянной основе, без ухудшения возможностей выбора последующих поколений. Важная проблема практической реализации этих задач – определение интегральных показателей устойчивого развития. На сегодняшний день эксперты ООН применяют более 20 показателей для характеристики устойчивости экономических, социальных и экологических составляющих, в т.ч. 6 показателей, касающихся институциональной составляющей.

Вместе с тем большинство исследователей обращают внимание на сложность и продолжительность перехода человечества к новой модели социально-экономического развития, основанной на перестройке общественного сознания, поскольку "главная причина глобального кризиса заключается в нежизнеспособности нашей системы ценностей, самого нашего сознания, определяющего наше отношение к миру".

Важным шагом в этом направлении стала разработка "ноосферной" парадигмы цивилизационного развития, обоснованной в работах известных исследователей XX в. Г. Тейяра де Шардена, Э. Леруа и В.И. Вернадского. Последний связывал эпоху ноосферы с периодом превращения человеческой деятельности в мощный геологический фактор, когда человечество примет на себя ответственность за дальнейшую судьбу биосферы Земли.

***Необходимые условия обеспечения экоразвития:***

— отбор запасов воспроизводимых ресурсов не должен превышать их естественное воспроизводство;

— потребление невозпроизводимых ресурсов должно происходить лишь в замкнутых циклах, а их исчерпание компенсироваться заменителями или технологическими нововведениями;

— вредные выбросы в окружающую среду не должны превышать возможности самовоспроизводства экосистемы.

Основные направления преодоления экологического кризиса:

1) **научно-теоретический:** проведение фундаментальных эколого-экономических исследований, анализ и научное обоснование критериев экологической безопасности, разработка теоретико-методологических основ эколого-экономического развития с обоснованием соответствующего понятийного аппарата, системы показателей и методов определения экологоопасных производств, эколого-экономической экспертизы новых проектов и природоохранного бизнес-планирования;

2) **технико-технологический:** обеспечение качественного улучшения состояния окружающей среды за счет прогрессивных структурных сдвигов в экономике и экологизации развития производительных сил; разработка и внедрение экологически чистых, безотходных, экологобезопасных и ресурсосберегающих технологий, альтернативной энергетики;

3) **экономический:** интегрирование экологических принципов в модели рыночных реформ, развитие и усовершенствование экономического механизма природопользования и охраны окружающей среды:

а) стимулирование загрязнителей окружающей среды к ограничению экологодеструктивной деятельности путем введения платежей за выбросы и ухудшение качества природных ресурсов, экологического налога на производителей, применяющих экологически опасные технологии, штрафных санкций к нарушителям экологического законодательства, стандартов качества природной среды;

б) стимулирование природопользователей к переходу на безотходные, ресурсосберегающие, экологобезопасные технологии и улучшение состояния окружающей среды путем предоставления государственных субсидий, налоговых льгот, займов, льготных кредитов, установления режима ускоренной амортизации природоохранного оборудования и т.п.;

4) **административно-правовой:** усовершенствование действующего природоохранного законодательства, создание правового поля рационального природопользования и управления защитой окружающей среды; экологическая экспертиза проектов, экологическое инспектирование и лицензирование производства, усиление экологической дисциплины и юридической ответственности предприятий за нарушение природоохранных норм, стандартов и т.п. Применение экологических стандартов и сертификация продукции на соответствие требованиям экологической безопасности играют важную роль в современных международных отношениях. Приоритетные позиции в этой сфере занимает ISO – Международная организация по стандартизации, не посредственно определяющая экологические требования к продукции, которая реализуется на мировых рынках, экологическому менеджменту и аудиту. На сегодняшний день большинство национальных систем обязательной и добровольной сертификации экономических благ на соответствие экологическим требованиям базируются на стандартах ISO;

5) **эколого-просветительский:** эколого-правовое воспитание, формирование нового экологического мышления, стимулирование развития экологического сознания населения с целью преодоления потребительского отношения к природе, подготовка специалистов-экологов;

б) **международный**: развитие международного сотрудничества в сфере охраны окружающей среды, интеграция усилий, ресурсов и средств с целью успешного решения глобальных экологических проблем, создание международной сети глобального экологического мониторинга, международных финансовых фондов и банков экологической информации, активизация деятельности соответствующих международных организаций и т.п.

Ныне в рамках мирового сообщества сложилась целая **система международных экологических организаций**: Всемирная комиссия по окружающей среде и развитию (WCED), Всемирный промышленный совет по окружающей среде (WICE), Коалиция в поддержку экологической ответственности компаний (CERES), Консультативный комитет по вопросам бизнеса и окружающей среды (ACBE), Комитет ВТО по торговле и окружающей среде. Поскольку экологизация экономики требует значительных затрат человеческих, материальных и финансовых ресурсов, усилиями мирового сообщества создан ряд международных организаций, призванных оказывать содействие привлечению средств для защиты окружающей среды, модернизации устаревших, экологически опасных производств и технологий, развития безопасной торговли и т.п. Среди них – Глобальный экологический фонд развивающихся рынков (GEEMF), Северо-Американский экологический фонд (NAEF), Скандинавская экологическая финансовая корпорация (NEFCO) и др.

В современных условиях все большее внимание исследователей привлекают **глобальные информационные проблемы**, связанные с:

- "цифровым неравенством", информационным расслоением общества, возникающим вследствие экономической отсталости и неодинаковых возможностей доступа к новейшим компьютерным технологиям;

- нарушением прав человека и неприкосновенности личной жизни, угрозой манипуляций общественным сознанием, нерегулируемостью правовых основ распространения информационных потоков и сетей;

- уязвимостью новейших информационных и технологических систем, обеспечивающих функционирование энергетики, транспортных сетей, городского хозяйства и других жизненно важных объектов и систем;

- углублением противоречий между ограниченными возможностями людей в восприятии и переработке больших объемов информации и глобальными международными информационными потоками, массивами необходимой и полезной информации;

- "загрязнением" информационного пространства и увеличением объемов избыточной информации, ограничивающей доступ к нужным данным;

- нарушением целостности глобальных коммуникаций вследствие приоритетности



частных, ведомственных, узконациональных интересов в ущерб общечеловеческим, общецивилизационным.

Анализируя глобальные проблемы человечества, современные исследователи обращают внимание на явление ***технологического и информационного неокOLONиализма***, связанное со стремлением глобальных игроков реализовать свое монопольное положение в сфере новейших информационных технологий с целью сдерживания технологического развития отсталых стран и получения дополнительных доходов путем неэквивалентного обмена.

Важнейшие направления решения этих проблем:

- создание международной правовой системы по урегулированию киберпространства и усилению ответственности государств за соблюдение основных прав и свобод человека в информационном обществе;
- обеспечение свободного всеобщего доступа к информации, включения в информационное поле незащищенных слоев международного сообщества;
- гарантирование права невмешательства в частную жизнь, конфиденциальности информации частного характера и т.п.

Таким образом, ***решение глобальных проблем возможно лишь при условии неотложности и решительности действий, коллективных и скоординированных усилий мирового сообщества***. В докладе ООН о человеческом развитии отмечается, что программа действий, направленных на обеспечение прогресса человечества в эпоху глобализации, должна предусматривать достижение семи основных целей, в контексте каждой из которых необходимо взаимодействие на национальном и международном уровнях:

- 1) усовершенствование деятельности, направленной на Развитие человеческого потенциала, коррекция политики с Учетом новых реалий глобальной экономики;
- 2) уменьшение угрозы турбулентности (беспорядочности) финансовых потоков и связанных с ними потерь;
- 3) активизация международного сотрудничества в сфере борьбы с глобальными угрозами и обеспечения безопасности человека;
- 4) наращивание деятельности по разработке новых технологий для обеспечения развития человека, ликвидации бедности;
- 5) прекращение процессов маргинализации и дальнейшей поляризации богатства и бедности;
- 6) ликвидация диспропорций в структурах глобального регулирования;
- 7) формирование целостной и демократической системы глобального регулирования.

*Главная предпосылка успешного решения глобальных проблем* – рассмотрение их во взаимосвязанной целостности, тесном переплетении экономических, политических, социальных, культурных, технологических, экологических, психологических и других процессов.

Вместе с тем необходимо учитывать, что, несмотря на международный резонанс, глобальные проблемы воспринимаются в разных странах мира дифференцированно, сквозь призму национальных интересов и индивидуальных взглядов политических лидеров и сообществ.

*Предпосылки решения глобальных проблем:*

— парадигмальный прорыв в общественном сознании, новые концептуальные подходы к пониманию перспектив развития человечества;

— переосмысление сути экономической безопасности государств, реализующих разные модели демократического общества;

— достижение консенсуса по вопросам, касающимся важнейших контуров нового общественного порядка в XXI в.;

— синтез, взаимообогащение и дополнение оценок, стратегий и программ развития мирового сообщества, обоснованных разными странами, научными школами и т.п.;

— пересмотр и перестройка системы международных отношений на началах общечеловеческих ценностей, приоритетности развития творческого потенциала человеческой личности;

— формирование нового миропорядка, создание единого механизма регулирования на глобальном уровне, международных процедур и механизмов, отвечающих нуждам обеспечения достойного будущего человечества;

— объединение усилий и ресурсов человечества на основе осознания важности и неотложности решения глобальных проблем, единства интересов и общей ответственности перед будущими поколениями.

# УЧЕБНЫЙ ТРЕНИНГ

## Основные термины и понятия

Глобализация. Факторы глобализации. Глобализация экономики. Глобальная экономика. Индекс глобализации. Уровни глобализации экономики. Формы проявления глобализации экономики. Вызовы глобализации. Неолиберальная модель глобализации. Синергетическая модель глобализации. Классификация глобальных проблем. Экологический кризис. Экологический неокOLONиализм. Технологический и информационный неокOLONиализм. Экологический протекционизм. Стратегии экоразвития. Формы Международного сотрудничества в решении глобальных проблем. Концепция устойчивого развития. Ноосферная парадигма цивилизационного развития.

## *Контрольные вопросы и задания*

1. Проанализируйте современные определения глобализации и раскройте ее сущность.
2. Чем глобальная экономика отличается от мировой экономики?
3. Почему глобализация является новым этапом интеграционных процессов в мировой экономике?
4. Охарактеризуйте формы проявления глобализации.
5. Как рассчитывается индекс глобализации? Раскройте экономическое содержание этого показателя.
6. Охарактеризуйте уровни глобализации экономики.
7. Раскройте противоречия глобализации. Существует ли механизм их преодоления?
8. В чем проявляется ограниченность неолиберальной модели глобализации?
9. Какие признаки характерны для синергетической глобализации ("глобализации с человеческим лицом")?
10. Назовите определяющие черты глобальных проблем.
11. В чем сущность глобального экологического кризиса?
12. Охарактеризуйте необходимые условия обеспечения экоразвития.
13. Какие основные предпосылки решения глобальных проблем?
14. Охарактеризуйте формы международного сотрудничества в решении глобальных проблем.
15. Какую роль играют ООН и другие международные общественно-политические организации в решении глобальных проблем?
16. В чем заключаются необходимость и сущность перехода к устойчивому развитию?