

ACADEMIC NOTES \* УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ



# МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ



№ 3

## OF INTERNATIONAL BANKING INSTITUTE

2011

- У 91 **Ученые записки Международного банковского института. Вып. № 3. Актуальные проблемы мировой и отечественной экономики / Под науч. ред. Ю.Д. Деревянко. – СПб.: Изд-во МБИ, 2011. – 169 с.**

**ISBN 978-5-4228-0009-4**

Третий номер журнала «Ученые записки МБИ» содержит статьи сотрудников Международного банковского института, посвященные общим проблемам развития мировой экономики, международным финансовым отношениям, российской экономике в контексте глобальных процессов, проблемам современного образования.

Номер адресован преподавателям, аспирантам и студентам экономических вузов и факультетов, интересующихся проблемами развития системы мирохозяйственных связей, а также российской экономики и образования в условиях глобального кризиса и в посткризисной перспективе.

- У 91 **International Banking Institute Proceedings. Issue № 3. The actual problems of Russian and world economy/ edited by Y.D. Derevyanko. – St. Petersburg.: IBI publishing, 2011 – 169 p.**

The third issue of IBI proceedings includes articles by International Banking Institute employees and research workers on the problems of world economy development, international financial relations, Russian economy development in the context of global processes and on the modern educational problems.

The issue is intended for professors, postgraduates and students of the universities and faculties specialized in Economics who are interested in the problems of the world economic relations system development as well as in the Russian economy and education development under the conditions of the global crisis and in the post-crisis period.

**ББК 65**

*Главный редактор*

**Деревянко Ю.Д.**, ректор МБИ, канд. экон. наук, член-корреспондент МАН ВШ.

Редколлегия:

**Павлова И.П.** – зав. кафедрой экономической теории МБИ, д-р экон. наук, профессор, засл. деятель науки РФ, действительный член МАН ВШ;

**Попова Е.М.** – зав. кафедрой банковского дела МБИ, д-р экон. наук, профессор, действительный член МАН ВШ;

**Погостинская Н.Н.** – зав. кафедрой финансов МБИ, д.э.н., профессор, заслуженный работник высшей школы РФ, действительный член МАН ВШ;

**Погорлецкий А.И.** – зав. кафедрой мировой экономики и международного бизнеса МБИ, д-р экон. наук, профессор.

*Ответственный за выпуск*

**Погорлецкий А.И.** – зав. кафедрой мировой экономики и международного бизнеса МБИ, д-р экон. наук, профессор.

# СОДЕРЖАНИЕ

## 1. ОБЩИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

К читателю.....	7
<b>Погорлецкий Александр Игоревич. ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ</b> .....	10
<b>Давыдова Ирина Владимировна. КРИЗИС ЗАКОНЧИЛСЯ. ДА ЗДРАВСТВУЕТ НОВЫЙ КРИЗИС?</b> .....	26
<b>Крылова Марина Борисовна. ПЕРСПЕКТИВЫ КРОСС-КУЛЬТУРНОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА ФОНЕ ПОСТКРИЗИСНОЙ РЕАЛЬНОСТИ</b> .....	34
<b>Амосова Галия Михайловна. ВЛИЯНИЕ ГЛОБАЛЬНОГО КРИЗИСА 2008–2009 гг. А ГОСТИНИЧНУЮ СЕТЬ АССОР: ПРОБЛЕМЫ И ПОСТКРИЗИСНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ</b> .....	40

## 2. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

<b>Деревянко Юрий Джанович, ВострокнUTOва Александра Ивановна, Попова Екатерина Михайловна. КОНЦЕПЦИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ЦЕНТРА</b> .....	46
<b>Долгополова Мария Владимировна. «ДВОЙНЫЕ СТАНДАРТЫ» БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ МЕЖГОСУДАРСТВЕННОГО НАЛОГОВОГО СОТРУДНИЧЕСТВА (НА ПРИМЕРЕ ШВЕЙЦАРИИ И ЛИХТЕНШТЕЙНА)</b> .....	54
<b>Шалиско Вероника Андреевна. ОПЫТ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ГЛОБАЛЬНЫХ И РЕГИОНАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕНТРОВ</b> .....	63
<b>Шашина Ирина Александровна. НЕОБХОДИМЫЕ УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ФИНАНСОВОГО ЦЕНТРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b> .....	69
<b>Филатов Дмитрий Борисович. ЛОТЕРЕЯ КАК ИСТОЧНИК БЮДЖЕТНЫХ ДОХОДОВ (на примере лотерейного рынка США)</b> .....	78

## 3. РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА В КОНТЕКСТЕ ГЛОБАЛЬНЫХ ПРОЦЕССОВ

<b>Давыденко Елизавета Васильевна. ИТАЛЬЯНО-РОССИЙСКИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ В КОНТЕКСТЕ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ</b> .....	84
<b>Павлова Ирина Петровна. ПРОБЛЕМЫ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИИ</b> .....	96
<b>Пешехонов Андрей Владимирович. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ В СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЕ РОССИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА</b> .....	106
<b>Рогова Ирина Николаевна. ОПЕРАЦИОННЫЙ И СТРАТЕГИЧЕСКИЙ АСПЕКТЫ РАБОТЫ РОССИЙСКОГО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА ...</b>	113

**Эпштейн Михаил Залманович, Царук Мария Игоревна. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА КАК ИНСТРУМЕНТ ПОСТКРИЗИСНОГО РАЗВИТИЯ РОССИИ.....** 117

**Яковлев Александр Николаевич. НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ ОБНОВЛЕНИЯ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА В ПОСТКРИЗИСНОЙ РОССИИ.....** 123

#### **4. ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**Спицнадель Василий Николаевич. ДОСТОИНСТВО ЧЕЛОВЕКА КАК ВЕЛИЧАЙШАЯ ЦЕННОСТЬ ВОСПИТАНИЯ (честь и достоинство Личности – выше материальных благ) .....** 129

**Шифрин Марк Борисович. СИНЕРГЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ .....** 141

**Шайкин Игорь Алексеевич. ПРИМЕНЕНИЕ LEAN-ТЕХНОЛОГИЙ В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ.....** 150

**Семченко Анжелика Ахмеджановна. ИНТЕРНАЦИОНАЛИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ НА ФОНЕ ПОСТКРИЗИСНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ: ФИНСКИЙ ОПЫТ, РОССИЙСКИЕ ПЕРСПЕКТИВЫ .....** 153

**Гаврилюк Елена Николаевна. ФОРМИРОВАНИЕ ИНТЕРНЕТ-ПОКОЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ НОВОЙ МОДЕЛИ ЦИВИЛИЗАЦИИ.....** 163

# CONTENT

## 1. WORLD ECONOMY PROBLEMS DEVELOPMENT

To the reader .....	7
<b>Pogorletsky Alexander Igorevich.</b> PROBLEMS OF THE WORLD ECONOMY MODERN DEVELOPMENT.....	10
<b>Davidova Irina Vladimirovna.</b> CRISIS ENDED. LONG LIVE NEW CRISIS?.....	26
<b>Krylova Marina Borisovna.</b> CROSSCULTURAL MANAGEMENT PROSPECTS IN THE POST-CRISIS WORLD.....	34
<b>Amosova Galiya Mikhaelovna.</b> GLOBAL CRISIS 2008–2009 INFLUENCE ON THE HOTEL CHAIN ACCOR: PROBLEMS AND PERSPECTIVES .....	40

## 2. INTERNATIONAL FINANCIAL RELATIONS

<b>Derevyanko Yury Dzhanovich, Vostroknutova Alexander Ivanov, Popova Ekaterina Mikhaelovna.</b> INTERNATIONAL INVESTMENT CENTER CONCEPT.....	46
<b>Dolgopolov Maria Vladimirovna.</b> «DOUBLE STANDARDS» OF THE BANKING SECRECY IN THE CONTEXT OF INTERNATIONAL TAXES COLLABORATION (ON THE EXAMPLES OF SWITZERLAND AND LICHTENSTEIN) ....	54
<b>Shalisko Veronika Andreevna.</b> WORLD EXPERIENCE OF THE GLOBAL AND REGIONAL FINANCIAL CENTERS DEVELOPMENT .....	63
<b>Shashina Irina Aleksandrovna.</b> NECESSARY CONDITIONS FOR THE INTERNATIONAL FINANCIAL CENTER CREATION IN RUSSIA.....	69
<b>Filatov Dmitry Borisovich.</b> LOTTERY AS A SOURCE OF BUDGET RECEIPTS (ON THE EXAMPLE OF THE LOTTERY MARKET IN USA).....	78

## 3. RUSSIAN ECONOMY IN THE CONTEXT OF THE GLOBAL PROCESSES

<b>Davydenko Elizaveta Vasilyevna.</b> RUSSIAN-ITALIAN ECONOMIC RELATIONS IN THE CONTEXT OF RUSSIAN ECONOMY MODERNISATION .....	84
<b>Pavlova Irina Petrovna.</b> RUSSIA MODERNISATION PROBLEMS.....	96
<b>Peshkhonov Andrey Vladimirovich.</b> RUSSIA SOCIAL INSTITUTIONAL REFORMS UNDER THE CONDITIONS OF CRISIS .....	106
<b>Rogova Irina Nikolaevna.</b> OPERATIONAL AND STRATEGIC ASPECTS OF THE RUSSIAN RAILWAYS TRANSPORTATION .....	113
<b>Epstein Mikhail Zalmanovich, Tsaruk Maria Igorevna.</b> STATE SUPPORT OF THE SMA;; BUSINESS AS AN INSTRUMENT OF THE POSTCRISIS DEVELOPMENT .....	117
<b>Yakovlev Alexander Nikolaevich.</b> PARTICULARITIES OF THE CAPITAL ASSETS UPGRADE IN POSTCRISIS RUSSIA.....	123

#### 4. MODERN EDUCATIONAL PROBLEMS

<b>Spitsnadel Vasily Nikolaevich.</b> HUMAN DIGNITY AS THE HIGHEST EDUCATIONAL VALUE (HONOUR AND DIGNITY VS MATERIAL WELFARE) .....	129
<b>Shifrin Mark Borisovich.</b> SYNERGY ASPECTS OF PROFESSIONAL EDUCATION QUALITY MANAGEMENT .....	141
<b>Shaykin Igor Alekseevich.</b> LEAN-TECHNOLOGY IMPLEMENTATION IN EDUCATION.....	150
<b>Semchenko Anjelica Akhmedzhanovna.</b> INTERNATIONALISATION OF THE HIGHER EDUCATION IN THE POSTCRISIS ECONOMY: FINNISH EXPERIENCE, RUSSIAN PERSPECTIVES .....	153
<b>Gavrilyuk Elena Nikolaevna.</b> INTERNET-GENERATION UNDER THE CONDITIONS OF THE NEW CIVILISATION MODEL .....	163

## К ЧИТАТЕЛЮ

Уважаемые читатели, Вы держите в руках третий номер журнала «Ученые записки Международного банковского института». Он вышел в свет в не самую простую для мировой экономики эпоху: недавний глобальный кризис все еще продолжает давать о себе знать в виде нарастающих бюджетных и долговых проблем ряда государств (по этой причине под угрозой распада находится самое продвинутое интеграционное сообщество в мире – экономический и валютный союз европейских стран). При этом различные организации, институты и эксперты «соревнуются» друг с другом за самый пессимистичный сценарий развития системы мирохозяйственных связей на ближайшие два – три года, а многим странам мира прочат затяжную рецессию. Неопределенность вызывают и волатильность цен на мировых рынках, и сложная ситуация в сфере занятости в национальных экономиках, и существенные колебания валютных курсов. Очевидно, что в современном мире уже не осталось островков стабильности и безмятежности: и правительствам различных стран, и межгосударственным организациям постоянно приходится принимать решения, связанные со стимулированием роста, минимизацией негативных эффектов влияния факторов внешней среды, кроме того, необходимо сдерживать еще и отрицательные эмоции населения. Таким образом, события, происходящие в современном мире, ситуация в сфере финансовых и налоговых отношений, а также особенности развития отечественной экономики в кризисный и посткризисный периоды находятся в центре внимания и маститых ученых-экономистов, и тех, кто еще только изучает азы экономической науки. Заметим, что и проблемы образования выходят сегодня на передний план, поскольку современная мировая экономика – это экономика знаний, идей, технологий, ключ к получению и обладанию которыми скрывается в недрах национальной образовательной системы. Именно поэтому мы предлагаем содержание номера в виде четырех нижеследующих рубрик:

1. Общие проблемы развития мировой экономики.
2. Международные финансовые отношения.
3. Российская экономика в контексте глобальных процессов.
4. Проблемы современного образования.

Рубрика «Общие проблемы развития мировой экономики» познакомит Вас с характерными особенностями современного посткризисного развития и даже позволит присоединиться к дискуссии по поводу того, а закончился ли сам глобальный экономический кризис. Этим сюжетам посвящены статьи заведующего кафедрой мировой экономики и международного бизнеса А.И. Погорлецкого, а также доцента кафедры экономической теории И.В. Давыдовой. Доцент кафедры менеджмента и маркетинга М.Б. Крылова в своей статье рассуждает о посткризисных перспективах кросс-культурного менеджмента, а преподаватель кафедры мировой экономики и международного



бизнеса Г.М. Амосова иллюстрирует воздействие кризиса на деятельность конкретных субъектов мировой экономики.

В рамках рубрики «Международные финансовые отношения» мы объединили сразу несколько сюжетов – концепцию формирования и развития международных финансовых и инвестиционных центров в мировой и отечественной экономике, а также особенности межгосударственного сотрудничества в налоговой области и возможности привлечения финансовых ресурсов в бюджеты местных органов власти через механизм государственных лотерей. О перспективах формирования финансовых центров в России с учетом мирового опыта рассуждают ректор Международного банковского института Ю.Д. Деревянко, заведующая кафедрой ценных бумаг и инвестиционного менеджмента А.И. Вострокнутова, заведующая кафедрой банковского дела Е.М. Попова, помощник проректора по международным связям В.А. Шалиско, старший преподаватель кафедры банковского дела И.А. Шашина. Незыблемость банковской тайны в таких важных европейских финансовых центрах, как Швейцария и Лихтенштейн, даже с учетом реакции на их позиции межгосударственных органов налогового регулирования подчеркивает доцент кафедры мировой экономики и международного бизнеса М.В. Долгополова. В свою очередь старший преподаватель кафедры экономической теории Д.Б. Филатов предлагает обратиться к американскому опыту организации лотерейного рынка для пополнения местных бюджетов.

Статьи, объединенные в рубрику «Российская экономика в контексте глобальных процессов», характеризуют различные аспекты развития отечественного народного хозяйства. Так, доцент кафедры мировой экономики и международного бизнеса Е.В. Давыденко заостряет внимание на перспективах развития италяно-российского экономического сотрудничества, заведующая кафедрой экономической теории И.П. Павлова выделяет проблемы модернизации российской экономики, доцент кафедры экономической теории А.В. Пешехонов затрагивает институциональную составляющую преобразований в социальной сфере Российской Федерации, доцент кафедры менеджмента и маркетинга И.Н. Рогова и М.З. Эпштейн характеризуют, соответственно, специфику управления на российских железных дорогах и государственную политику в области развития малого бизнеса, а доцент кафедры экономической теории А.Н. Яковлев подмечает особенности обновления основного капитала в посткризисной российской экономике.

В рубрику «Проблемы современного образования» мы объединили концептуальную статью заведующего кафедрой системологии В.Н. Спицнаделя, посвященную особенностям современного воспитания, статьи преподавателей кафедры менеджмента и маркетинга: доцента М.Б. Шифрина и аспиранта И.А. Шайкина, рассматривающие специфику управления образовательными процессами, а также статью старшего преподавателя этой кафедры А.А. Семченко о возможностях применения финского опыта интернационализации в сфере образования в современных российских условиях и статью старшего преподавателя кафедры банковского дела Е.Н. Гаврилюк о формировании



новой целевой аудитории обучаемых в условиях современного глобального информационного общества.

Конечно, авторы не предлагают готовых рецептов решения насущных проблем мировой и отечественной экономики, однако выдвинутые ими идеи, оригинальные подходы к изучению тех или иных злободневных тем, а также методологические концепции и рекомендации, несомненно, способствуют лучшему пониманию окружающей действительности и принятию своевременных мер реакции на факторы и обстоятельства глобальной турбулентной действительности. Мы надеемся, что, вооружившись этими новыми знаниями, мы сможем быстрее и легче адаптироваться к новой эпохе современного посткризисного развития.

*Редакционная коллегия*

# 1. ОБЩИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

---

*Погорлецкий А.И.*

## ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Большинство макроэкономических индикаторов, динамику которых отслеживают как международные экономические организации, так и национальные статистические службы, свидетельствуют о том, что недавний глобальный экономический кризис закончился. Показатели экономического роста и промышленного развития, производства и продаж основных видов товаров и услуг, роста доходов домохозяйств и корпоративного сектора экономики к началу лета 2011 г. продемонстрировали явно положительные тенденции в большинстве стран и регионов мира. Статистика и прогнозы осени 2011 г., несмотря на их заметно меньший оптимизм, также пока не предвещают существенного ухудшения ситуации в мировой экономике.

Так, МВФ оценивает темпы роста мировой экономики в 2010 г. в 5,1 % (после сокращения на 0,7 % в 2009 г.), хотя и прогнозирует рост на 2011 и 2012 гг. в несколько более скромном размере – 4,0 %.<sup>1</sup> ОЭСР считает, что ВВП экономик ведущих 20 стран мира (группа G20) в среднем увеличится на 3,9 % в 2011 г., на 3,8 % – в 2012 г. и на 4,6 % – в 2013 г.<sup>2</sup> ВТО после катастрофического (более чем на 12 %) падения экспорта и импорта товаров в мировой экономике в 2009 г. констатировала увеличение мирового товарного экспорта в 2010 г. на 14,5 %, а импорта – на 13,5 %.<sup>3</sup> При этом мировой экспорт коммерческих услуг во втором квартале 2011 г. увеличился в сравнении с тем же кварталом 2010 г. на 16 %.<sup>4</sup> Окончание финансового кризиса и возобновление экономического роста в различных регионах мира отметил и Всемирный

---

<sup>1</sup> World Economic Outlook: Weak and Bumpy Global Recovery Ahead. September 20, 2011. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/survey/so/2011/RES092011A.htm> (дата обращения: 04.11.2011).

<sup>2</sup> Bold G20 action needed to rebuild confidence amid weak economic growth, says OECD's Gurría. URL:

[http://www.oecd.org/document/48/0,3746,en\\_21571361\\_44315115\\_48962864\\_1\\_1\\_1\\_1,00.html](http://www.oecd.org/document/48/0,3746,en_21571361_44315115_48962864_1_1_1_1,00.html) (дата обращения: 04.11.2011).

<sup>3</sup> WTO: 2011 Press releases. PRESS/628. 7 April 2011. World Trade 2010, Prospects for 2011. Trade growth to ease in 2011 but despite 2010 record surge, crisis hangover persists. URL: [http://www.wto.org/english/news\\_e/pres11\\_e/pr628\\_e.htm](http://www.wto.org/english/news_e/pres11_e/pr628_e.htm) (дата обращения: 25.06.2011).

<sup>4</sup> World services exports rise 16% according to new WTO figures. URL: [http://www.wto.org/english/news\\_e/news11\\_e/stts\\_31oct11\\_e.htm](http://www.wto.org/english/news_e/news11_e/stts_31oct11_e.htm) (дата обращения: 04.11.2011).

банк, в общем и целом сделав позитивные прогнозы на 2011–2013 гг.<sup>5</sup> Наконец, признаки стабилизации показывает американский жилищный рынок, ставший спусковым крючком минувшего кризиса: здесь постоянно растут объемы строящегося жилья, а также, правда пока с переменным успехом, регистрируются позитивные тенденции в области продаж и цен.<sup>6</sup>

Вместе с тем состояние мировой экономики все еще продолжает вызывать серьезные опасения, связанные с ожиданием второй фазы глобального экономического кризиса. Периодически озвучиваемые «пророчества» зарубежных и отечественных экономистов – предсказателей кризиса (в частности, Н. Рубини<sup>7</sup> и М. Хазина<sup>8</sup>), а также пессимистические прогнозы ведущих мировых банкиров,<sup>9</sup> международных организаций<sup>10</sup> и национальных аналитических институтов<sup>11</sup> держат субъектов системы мирохозяйственных связей

---

<sup>5</sup> World Bank: Global Economic Prospects. URL: <http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/EXTDEC/EXTDECPROSPECTS/EXTGBLPROSPECTSAPRIL/0,,contentMDK:22922882~menuPK:659178~pagePK:2470434~piPK:4977459~theSitePK:659149,00.html> (дата обращения: 25.06.2011).

<sup>6</sup> В сентябре 2011 г. продажи новых домов в США выросли на 5,7 % по сравнению с предыдущим месяцем – до 313 тыс. в годовом исчислении, максимального уровня за прошедшие 5 месяцев (см.: Сентябрьский рост продаж американской первички превзошел ожидания аналитиков. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2503695&rid=1>, дата обращения: 04.11.2011). При этом в сентябре 2011 г. был отмечен и рост числа закладок новых фундаментов в сравнении с летними месяцами года (см. данные Национальной ассоциации домостроителей США: URL: <http://nahb.com/>). В то же время динамика месячных продаж жилья на американском первичном и вторичном рынках жилья, а также цены на недвижимость все еще отличаются нестабильностью.

<sup>7</sup> См.: Рубини: рецессия в США, Великобритании и еврозоне возможна на 50%. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2495429&rid=1&p=2> (дата обращения: 04.11.2011); Мировую экономику «заштормит» уже в 2013 году – Рубини. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2191022&rid=1> (дата обращения: 25.06.2011); Сергеев М. Китай, Европа, США и Япония готовят новый мировой кризис. URL: <http://www.ng.ru/printed/255870> (дата обращения: 25.06.2011).

<sup>8</sup> Хазин М.Л. «Прогнозы» Рубини не имеют никакого отношения к науке. URL: <http://www.km.ru/avtorskaya-kolonka/2011/06/17/mirovaya-ekonomika/prognozy-rubini-ne-imeyut-nikakogo-otnosheniya-k-na> (дата обращения: 25.06.2011).

<sup>9</sup> См., напр.: Глава Банка Англии: мировой экономике угрожает самый тяжелый кризис в истории. URL: [http://www.vedomosti.ru/finance/news/1386375/glava\\_banki\\_anglii\\_mirovoj\\_ekonomike\\_ugrozhaet\\_samyj\\_ixzz1a7zaKcDv](http://www.vedomosti.ru/finance/news/1386375/glava_banki_anglii_mirovoj_ekonomike_ugrozhaet_samyj_ixzz1a7zaKcDv) (дата обращения: 04.10.2011); Существует высокая вероятность существенного понижения прогнозов ВВП еврозоны – глава ЕЦБ. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2523573&rid=1> (дата обращения: 04.11.2011).

<sup>10</sup> См., напр.: МВФ заявляет об опасностях, грозящих мировой экономике. URL: [http://www.bbc.co.uk/russian/business/2011/06/110617\\_imf\\_world\\_economy\\_risks.shtml](http://www.bbc.co.uk/russian/business/2011/06/110617_imf_world_economy_risks.shtml) (дата обращения: 25.06.2011).

<sup>11</sup> См., напр.: Прогноз роста экономики Великобритании ухудшен, есть 50% вероятности рецессии – NIESR. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2522084&rid=1&p=2> (дата обращения: 04.11.2011).

в постоянном напряжении, заставляя задумываться о возможности развития событий по наихудшему сценарию. Действительно, посткризисное развитие системы мирохозяйственных связей таит в себе множество опасностей, способных нарушить сложившееся хрупкое равновесие и вновь вызвать цепные реакции воздействия негативных факторов и обстоятельств. Выделим и охарактеризуем наиболее заметные проблемы, которые продолжают угрожать стабильности мировой экономики начала второго десятилетия XXI в. На наш взгляд, основными из них для всей системы мирохозяйственных связей, а также для России являются следующие пять, на которых мы и остановимся.

**1. Долговые проблемы развитых стран и риск дефолтов по суверенным долговым обязательствам.**<sup>12</sup> Хотя на протяжении всей предшествующей истории в контексте долговых проблем речь обычно шла о развивающихся государствах, неспособных своевременно погашать имеющуюся внешнюю задолженность, недавний глобальный кризис вывел в разряд наиболее проблематичных должников мира правительства стран с развитыми экономиками. Дело в том, что глобализация финансов еще в докризисный период способствовала расширившимся возможностям по привлечению из-за рубежа ресурсов, необходимых для покрытия дефицитов государственных бюджетов, чем и пользовались различные страны для полномасштабного финансирования своих систем социального обеспечения и крупных инфраструктурных проектов.

К примеру, Япония, чей дефицит бюджета уже к концу 1990-х гг. вызывал немалые беспокойства,<sup>13</sup> восполняла недостающие в системе государственного финансирования средства в том числе и путем зарубежных заимствований, а Греция, где также еще в 1990-е гг. существовал не слишком высокий уровень бюджетной дисциплины,<sup>14</sup> продолжала избыточное финансирование своей социальной сферы, а также занималась массовым строительством объектов инфраструктуры в период подготовки к Олимпийским играм 2004 г. В результате в фазу глобальной рецессии 2008–2009 гг. данные экономики вошли с уже изначально ослабленными государственными финансами (см. табл. 1), которым в период кризиса пришлось взять на себя еще и реализацию масштабных антикризисных программ поддержки экономики и населения. Даже ведущая страна мира – Соединенные Штаты Америки – в период кризиса приняла на себя немалые обязательства в ча-

---

<sup>12</sup> Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в июне 2011 г. признало именно за данным фактором ключевую роль в нестабильности мировой экономики (см. Долговой кризис еврозоны - ключевой фактор нестабильности мировой экономики – Fitch. URL: <http://mfd.ru/news/view/?id=1630495>, дата обращения: 30.06.2011).

<sup>13</sup> В частности, в 1998 г. он достиг 11,2% ВВП, поставив в данном году рекорд среди развитых стран (см. URL: [http://www.oecd.org/document/0,3746,en\\_2649\\_201185\\_46462759\\_1\\_1\\_1\\_1,00.html](http://www.oecd.org/document/0,3746,en_2649_201185_46462759_1_1_1_1,00.html)).

<sup>14</sup> Дефицит бюджета в 1993 г. достиг в Греции 11,9% ВВП, правда, сократившись до уровня 3,1% в 1999 г. (см. URL: [http://www.oecd.org/document/0,3746,en\\_2649\\_201185\\_46462759\\_1\\_1\\_1\\_1,00.html](http://www.oecd.org/document/0,3746,en_2649_201185_46462759_1_1_1_1,00.html)).

сти государственного антикризисного финансирования (одни только «меры количественного смягчения» по линии ФРС оцениваются в 2,3 трлн дол.<sup>15</sup> – почти 15 % ВВП США).

Таблица 1

**Динамика экономического развития и показатели состояния государственных финансов ведущих развитых стран мира, 2007–2010 гг.**

Страна/ группа стран	Темпы роста реального ВВП, %				Сальдо бюджета консолидированного правительства, % ВВП				Государственный долг, % ВВП			
	2007	2008	2009	2010	2007	2008	2009	2010	2007	2008	2009	2010
ОЭСР	2,7	0,3	-3,5	2,9	-1,3	-3,3	-8,2	-7,7	73,1	79,3	90,9	97,6
Еврозона	2,8	0,3	-4,1	1,7	-0,7	-2,1	-6,3	-6,0	71,6	76,5	86,9	92,7
Большая семерка												
США	1,9	0,0	-2,6	2,9	-2,9	-6,3	-11,3	-10,6	62,0	71,0	84,3	93,6
Япония	2,4	-1,2	-6,3	4,0	-2,4	-2,2	-8,7	-8,1	167,0	174,1	194,1	199,7
Германия	2,8	0,7	-4,7	3,5	0,3	0,1	-3,0	-3,3	65,3	69,3	76,4	87,0
Франция	2,3	0,1	-2,7	1,4	-2,7	-3,3	-7,5	-7,0	72,3	77,8	89,2	94,7
Великобри- тания	2,7	-0,1	-4,9	1,3	-2,8	-4,8	-10,8	-10,3	47,2	57,0	72,4	82,4
Италия	1,4	-1,3	-5,2	1,2	-1,5	-2,7	-5,3	-4,5	112,8	115,2	127,8	126,8
Канада	2,2	0,5	-2,5	3,1	1,4	0,0	-5,5	-5,5	66,5	71,3	83,4	84,2
Группа PIGS												
Португалия	2,4	0,0	-2,5	1,3	-3,2	-3,6	-10,1	-9,2	75,4	80,6	93,1	103,1
Ирландия	5,6	-3,6	-7,6	-1,0	0,1	-7,3	-14,3	-32,4	28,9	49,6	71,6	102,4
Греция	4,3	1,0	-2,0	-4,5	-6,7	-9,8	-15,6	-10,4	112,9	116,1	131,6	147,3
Испания	3,6	0,9	-3,7	-0,1	1,9	-4,2	-11,1	-9,2	42,1	47,4	62,3	66,1

Составлено по статистическим данным ОЭСР ([www.oecd.org](http://www.oecd.org))

В итоге к уже имевшимся до кризиса бюджетным и долговым проблемам в период глобальной рецессии добавилось существенное увеличение государственных расходов в условиях неизбежного сокращения налоговых поступлений. Как следствие – обострение ситуации с государственными долгами в группе развитых государств. Табл. 1 дает представление о характере проблем в сфере государственных финансов, включая нарастание государственного долга в условиях кризиса и после него, в ряде ведущих стран мира, в том числе в наиболее проблематичной по соответствующим показателям группировке PIGS (Португалия, Италия, Ирландия, Греция, Испания). В свою очередь рис. 1, на котором отражены предварительные данные по государственному долгу и бюджетному дефициту в ведущих странах

<sup>15</sup> ФРС продолжит выкупать гособлигации США даже после окончания QE2. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2223738&rid=1&p=3> (дата обращения: 28.06.2011).



мира по состоянию на 2011 г., иллюстрирует опасность долговой проблемы в условиях эскалации внешних заимствований: то, что именно Греция, а не Япония, стала в настоящее время самым слабым звеном мировой финансовой системы объясняется тем, что держателями большей части греческих долгов являются внешние кредиторы.

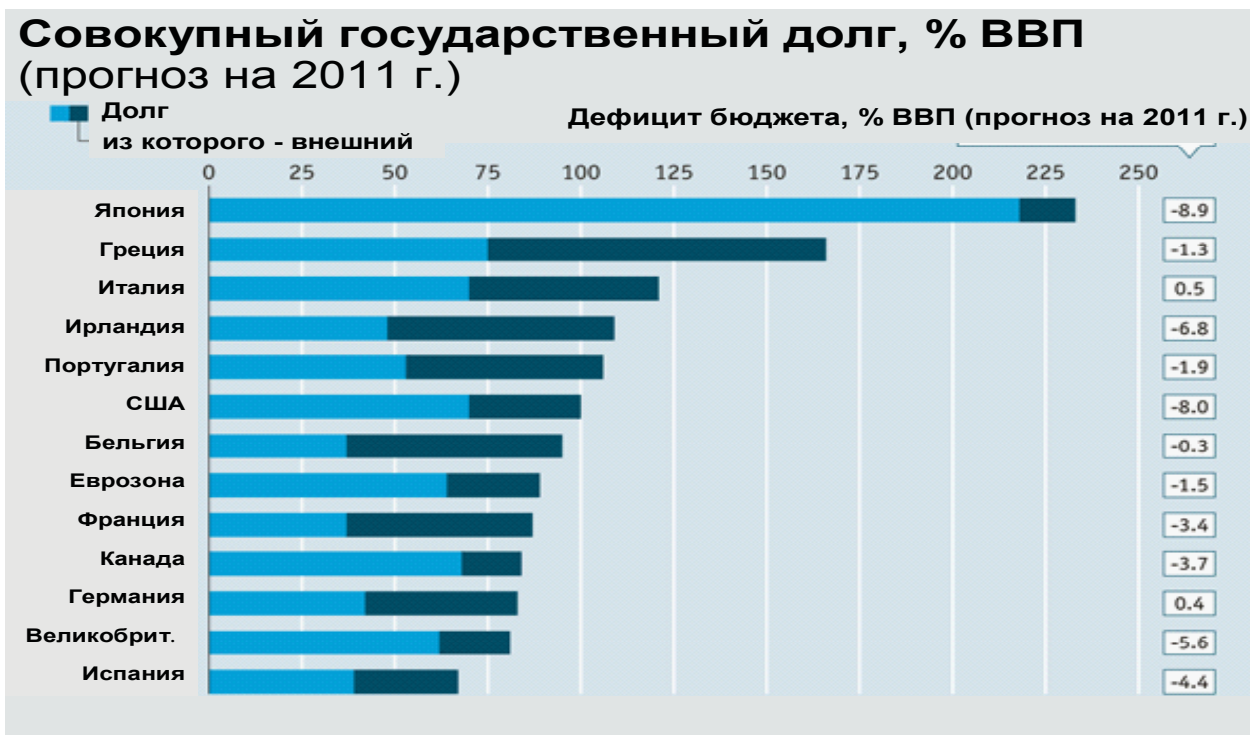


Рис. 1. Государственный долг и дефицит бюджета в ведущих странах мира: прогноз на 2011 г.

Источники: <http://www.economist.com/blogs/dailychart/2011/09/government-debt>

Чем же чреваты долговые проблемы ведущих стран мира? Прежде всего, они способны вызвать дефолт по суверенным долговым обязательствам в том случае, если у правительства страны больше нет возможностей по рефинансированию своих долгов.<sup>16</sup> Весной 2010 г. к этой опасной грани вплотную подошла Греция, и на тот момент спасти ее от дефолта удалось лишь путем своевременного оказания помощи греческому правительству по линии Евросоюза и МВФ, которые экстренно предоставили Греции 110 млрд евро на преодоление возникших финансовых проблем. К сожалению, выделенных Греции средств хватило лишь на год, при этом долг страны возрос к марту 2011 г. до 160 % ВВП<sup>17</sup> (при этом греческий ВВП, несмотря на завершение глобальной рецессии, сократился в 2010 г. на 4,5 %).

<sup>16</sup> Так, 2 ноября 2011 г. доходность по греческим двухлетним правительственным облигациям достигла 92,33% годовых, что подчеркивает их «мусорный» статус среди инвесторов.

<sup>17</sup> Чем экономический кризис в Греции опасен для России. URL: <http://inosmi.ru/europe/20110622/171061902.html> (дата обращения: 25.06.2011).

Летом и осенью 2011 г. возможность дефолта Греции стала одной из самых обсуждаемых тем в мире, а экстренные меры по спасению греческой экономики, предпринятые совместными усилиями стран зоны евро и предполагающие списание 50 % греческого долга (около 100 млрд евро),<sup>18</sup> сразу же натолкнулись на противодействие самих же греческих властей. Попытка инициировать референдум по поводу только что согласованных мер помощи Греции ничуть не убавили угрозу дефолта, а лишь обострили ситуацию.<sup>19</sup> При этом риск греческого дефолта опасен для мировой экономики прежде всего тем, что банкротство Греции способно вызвать «эффект домино», когда за Грецией из-за панических настроений инвесторов могут последовать дефолты Португалии, Испании, Италии и ряда других стран Евросоюза с серьезными долговыми проблемами.<sup>20</sup> Это содержит в себе огромную угрозу для стабильности евро и даже для сохранения как Еврозоны, так и самого Европейского Союза в их нынешнем составе.<sup>21</sup> Не случайно периодически появляются прогнозы на скорый распад зоны евро и коллапса евро как общей валюты наиболее успешного интеграционного сообщества в мировой экономике.<sup>22</sup>

Не меньшие опасности таит в себе и нарастание государственного долга США, который в части обязательств федерального правительства в мае 2011 г. уже преодолел допустимую американским законодательством верхнюю ограничительную планку, достигнув 14,3 трлн дол.<sup>23</sup> При этом долг консолидированного правительства США по прогнозам на период 2011–2016 гг. составит около 125 % ВВП.<sup>24</sup> На возможность возникновения нового финансового кризиса в мировой экономике из-за американской долговой проблемы обратил свое внимание президент США Б. Обама,<sup>25</sup> а в ноябре 2011 г. министерство

---

<sup>18</sup> Греции спишут половину долга. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2505254> (дата обращения: 04.11.2011).

<sup>19</sup> Греция потрясла своих спасителей. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/hotnews.asp?id=2517824> (дата обращения: 04.11.2011).

<sup>20</sup> См. Comment la Grèce peut-elle éviter la faillite ? URL: [http://www.lemonde.fr/economie/article/2011/06/15/comment-la-grece-peut-elle-eviter-la-faillite\\_1536352\\_3234.html#ens\\_id=1508090](http://www.lemonde.fr/economie/article/2011/06/15/comment-la-grece-peut-elle-eviter-la-faillite_1536352_3234.html#ens_id=1508090) (дата обращения: 25.06.2011).

<sup>21</sup> Греция, отказавшись от евро, исключит свое пребывание в ЕС - представитель Еврокомиссии. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2523463&rid=1> (дата обращения: 04.11.2011).

<sup>22</sup> См., напр.: Rubini N. The Eurozone heads to the break up. URL: <http://blogs.ft.com/the-a-list/2011/06/13/the-eurozone-heads-for-break-up/> (дата обращения: 25.06.2011); Может потребоваться механизм выхода стран из зоны евро – Сорос. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2224401&rid=1&p=2> (дата обращения: 28.06.2011).

<sup>23</sup> Госдолг США достиг предела, определенного законодательством. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2122195&rid=1&p=2> (дата обращения: 25.06.2011).

<sup>24</sup> Budgeted US Total Government Debt: Current – Historical – As Percent GDP. URL: [http://www.usgovernmentdebt.us/national\\_debt](http://www.usgovernmentdebt.us/national_debt) (дата обращения: 25.06.2011).

<sup>25</sup> Б. Обама: Если не поднять «потолок» госдолга США, может последовать новый кризис. URL: <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/20110614193947.shtml> (дата обращения: 25.05.2011).



финансов США прямо признало уже вторую за 2011 г. угрозу дефолта крупнейшей экономики мира.<sup>26</sup>

Итак, долговые проблемы ведущих стран мира могут вызвать цепную реакцию дефолтов по их суверенным долговым обязательствам. В свою очередь это способно породить массовую панику среди инвесторов, что чревато новым обвалом мировых финансовых и валютных рынков с последующим массовым бегством капиталов в альтернативные активы (к примеру, в сырье и недвижимость). Подобная угроза осознана и национальными регуляторами, и международными финансовыми институтами, которые прилагают массу усилий для нормализации ситуации в сфере государственных долгов наиболее проблематичных развитых стран.

Главное на данном этапе – это достижение консенсуса в противоречивых пока еще позициях ряда ключевых игроков мировой экономики по отношению к возможностям дефолта ряда стран. Хотя мировой опыт свидетельствует о том, что после дефолта большинство государств развиваются даже более динамично, чем до него,<sup>27</sup> но допускать дефолты в обстановке повышенной нервозности от ожидания возможной второй волны глобального кризиса, на наш взгляд, не стоит. Необходимо поддержать усилиями международных финансовых институтов и региональных интеграционных группировок страны, попавшие в тяжелое финансовое положение, одновременно беря под внешний контроль финансовую и бюджетную дисциплину в проблематичных государствах. Именно по такому сценарию наиболее желательно развитие событий в ситуации с Грецией и другими странами Южной Европы. В случае же с долгами и возможным дефолтом правительства США по своим внешним обязательствам, по нашему мнению, не стоит сгущать краски: американская история убедительно свидетельствует в пользу крайне низкой степени вероятности развития событий в таком направлении. Следовательно, долговая проблема в современной мировой экономике представляет собой достаточно ощутимый риск для посткризисного развития, но данный риск при должных усилиях всех заинтересованных сторон можно и нужно минимизировать.

**2. Нестабильность мировой валютной системы.** Посткризисное состояние мировой экономики отличается достаточно высокой степенью волатильности курсов ведущих мировых валют (см. рис. 2), что повышает неустойчивость современной мировой валютной системы и увеличивает валютные риски. Это связано не только с объективными факторами состояния национальных экономик ведущих стран мира, но также и с возможностями манипулирования валютными курсами с целью получения ощутимых пре-

---

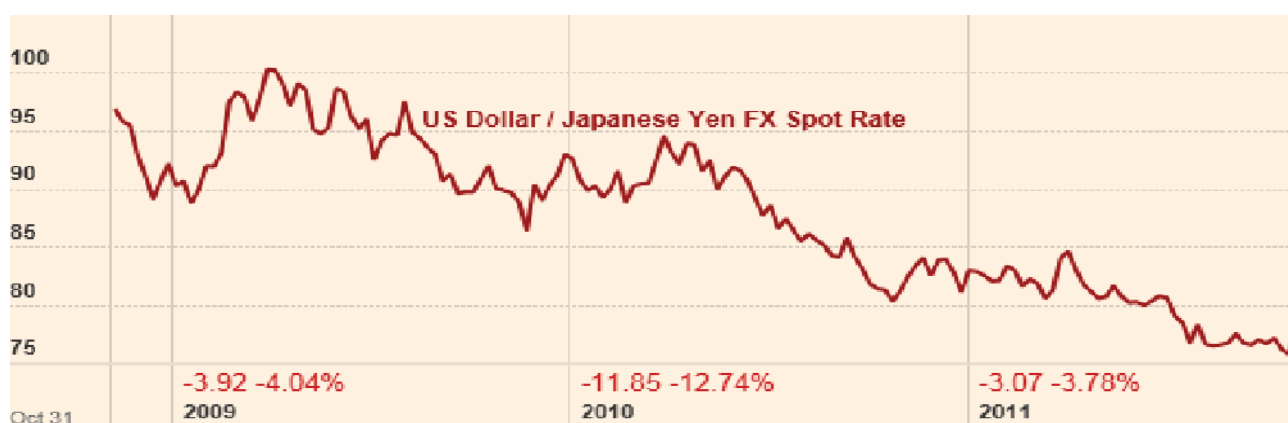
<sup>26</sup> Минфин США пригрозил долговым кризисом в конце года. URL: <http://top.rbc.ru/economics/02/11/2011/623359.shtml> (дата обращения: 04.11.2011).

<sup>27</sup> См.: To default, or not to default? Some countries benefit from defaulting on their debt. URL: <http://www.economist.com/blogs/dailychart/2011/06/sovereign-defaults-and-gdp> (дата обращения: 25.06.2011).

имущества во внешней торговле для использования экспортного потенциала роста национальных хозяйств. Данная ситуация получила емкую характеристику «валютных войн».<sup>28</sup> Главный обвиняемой стороной такой агрессивной валютной политики в период кризиса и сразу после него стал Китай, чья национальная денежная единица, по мнению многих экспертов, является недооцененной в силу нежелания правительства КНР переходить на рыночные методы определения курса юаня. Зато подобная позиция позволяет Китаю наращивать экспортный потенциал своей экономики, превратившись в крупнейшего мирового экспортера товаров. Вместе с тем торговые партнеры Китая испытывают дисбаланс во взаимных сделках, не позволяющий им реализовывать китайцам собственную продукцию из-за ее не всегда оправданной дороговизны при пересчете национальных денежных единиц в юани.



Курс доллара США к евро



Курс японской йены к доллару США

<sup>28</sup> О начале «международной валютной войны» осенью 2010 г. впервые заявил министр финансов Бразилии Г. Мантега (см., напр.: Панин Г. Парад валют. URL: <http://www.rg.ru/2010/10/01/vkoncenedeli.html?>, дата обращения: 28.06.2011).



### Курс доллара США к английскому фунту

Рис. 2. Динамика курса доллара США по отношению к евро, японской йене и фунту стерлингов, 2009–2011 гг.

Источник: [www.ft.com](http://www.ft.com)

В то же время и стабильность доллара США также оказалась под угрозой из-за тех мер, которые предприняла ФРС США для искусственного ослабления курса американской валюты в попытке поддержать национальных производителей (массовый вброс ликвидности в период кризиса, а также длительное удержание низкой процентной ставки по федеральным кредитам). Ряд третьих стран, ранее использовавших в сделках между собой доллар США как валюту контракта, готовы отказаться от становящегося более волатильным доллара, постепенно переходя в расчетах на национальные валюты (в частности, в мае 2009 г. об этом заявили КНР и Бразилия<sup>29</sup>). А стабильности евро, как мы уже выяснили, в немалой степени угрожает непредсказуемость событий в сфере государственной задолженности Еврозоны, чреватая цепной реакцией дефолтов стран-членов зоны евро. Такие риски не внушают доверия инвесторов и к евро. Таким образом, наилучшей защитой от сложившихся рисков в валютной сфере является возможно более широкая диверсификация валютных активов субъектов системы мирохозяйственных связей. Не случайно ЦБ России, хеджируя соответствующие риски, переходит к постепенному повышению в своих валютных резервах доли денежных единиц других стран, прежде всего имеющих сырьевое обеспечение (канадский и австралийский доллары<sup>30</sup>), балансируя при этом активы в долларах, евро, японских йенах и фунтах стерлингов.

<sup>29</sup> Brazil and China eye plan to axe dollar. URL: [http://www.ft.com/cms/s/996b1af8-43ce-11de-a9be-00144feabdc0,Authorised=false.html?\\_i\\_location=http%3A%2F%2F](http://www.ft.com/cms/s/996b1af8-43ce-11de-a9be-00144feabdc0,Authorised=false.html?_i_location=http%3A%2F%2F) (дата обращения: 28.06.2011).

<sup>30</sup> См.: ЦБ РФ увеличил долю канадского доллара. URL: <http://www.forexpf.ru/news/2011/05/26/a31t-tsb-rf-uvelichil-dolyu-kanadskogo-dollar.html> (дата обращения: 28.06.2011); ЦБ РФ осенью начнет вкладывать международные резервы в австралийский доллар. URL: <http://bankir.ru/novosti/s/tsb-rf-osenyu-nachnet-vkladyvat-mezhdunarodnye-rezervy-v-avstraliiskii-dollar-10002289#ixzz1QZK80hsH> (дата обращения: 28.06.2011).

Несмотря на изначальные стремления межправительственных организаций – регуляторов валютного рынка ни в период кризиса, ни после его завершения в мировой валютной системе не было создано каких-либо принципиально новых условий для стабилизации валютных курсов. При этом ставший практически повсеместным режим плавающих валютных курсов, отличающийся высокой волатильностью национальных денежных единиц на мировых валютных рынках, периодически наталкивается на агрессивную валютную политику ряда стран, старающихся воспользоваться искусственно заниженными курсами своих валют для форсированного развития экспортоориентированных отраслей национальной экономики. Так, на рис. 2 заметное снижение курсы японской йены к доллару США со времени начала последнего глобального кризиса и до настоящего момента отчасти можно объяснить «валютными войнами».

**3. Резкие колебания цен на сырьевые и продовольственные товары.** Хотя глобальная рецессия второй половины 2008 г. и первой половины 2009 г. вызвала снижение спроса на сырье и продовольственные товары и, таким образом, способствовала падению цен на них на мировых товарных рынках, но оживление мировой экономики к лету 2009 г. подтолкнуло цены на сырьевые товары вверх. Непредвиденное развитие ситуации в области социальных конфликтов в странах третьего мира, а также стихийные бедствия и техногенные катастрофы 2010 и 2011 гг. способствовали дальнейшему росту цен на топливо и продовольствие (рис. 3). Подобные высокие цены оказались существенной угрозой наметившемуся посткризисному росту, заметно сократив его темпы из-за дороговизны первостепенных ресурсов жизнеобеспечения экономики.



Рис. 3. Динамика цен на нефть сорта Brent (долл. за баррель, левый график) и зерно (долл. за тонну, правый график), 2007–2011 гг.

Источник: [www.ft.com](http://www.ft.com)

Несмотря на то, что периодически появляются сомнения в долговременности повышательной тенденции цен на сырье и продовольствие, современное развитие мировой экономики включает в себе немалые риски



из-за нестабильности ценообразования на соответствующих рынках. Так, засуха в России и США в 2010 г., а также наводнения в Канаде и Австралии в 2010–2011 гг. способствовали заметному сокращению поставок зерна на мировой рынок, резко подтолкнув цены на пшеницу и хлеб вверх. Это, в свою очередь, вызвало целые голодные бунты и даже народные восстания в ряде стран мира.<sup>31</sup> Нестабильность политической ситуации в странах Северной Африки и Ближнего Востока, включая революции и гражданские войны, привела к сокращению производства нефти в ряде стран ОПЕК (прежде всего в Ливии) с последующим заметным ростом цен на нефть и нефтепродукты в начале 2011 г. Попытка взять ситуацию под контроль со стороны Международного энергетического агентства, которое в июне 2011 г. было вынуждено для стабилизации цен на нефть израсходовать часть своих стратегических запасов, придало ситуации с ценами на нефть дополнительный элемент неопределенности.<sup>32</sup> В условиях, когда на мировых финансовых и валютных рынках существуют свои немалые риски, о которых уже было упомянуто, нестабильность ценообразования на мировых сырьевых и продовольственных рынках также серьезно мешает принятию инвесторами взвешенных решений.

Продолжая характеристику мировых сырьевых рынков, следует обратить внимание на то, что существенный потенциал роста цен содержит в себе те сырьевые товары, которые связаны с развитием информационно-коммуникационных технологий, а также с массовым спросом со стороны индивидуальных потребителей. Так, цена на литий, необходимый для производства аккумуляторов, а также в электротехнической промышленности, за 2004–2011 гг. возросла в 3 раза. Редкоземельные металлы, без которых немислимы современные опико-электронные технологии, за последние полтора года возросли в цене в 3–32 раза. Наконец, стоимость натурального каучука – важнейшего сырья для производства автомобильных шин и, к слову, презервативов – благодаря растущему спросу на личные автомобили увеличилась за последние два года в 6 раз.<sup>33</sup> Если учесть тот факт, что цены на нефть и зерно только-только возвращаются к своим докризисным отметкам, подобные резкие структурные сдвиги в ценообразовании на сырьевые товары сулят большие конкурентные преимущества вовсе не традиционным экспортерам топливно-энергетических товаров и продовольствия (включая страны ОПЕК, Россию, США, Канаду), а поставщикам редкоземельных

---

<sup>31</sup> См., напр.: ООН: нехватка продовольствия ведет к голодным бунтам. URL: <http://www.vesti.ru/doc.html?id=429174> (дата обращения: 28.06.2011).

<sup>32</sup> Морозов М. Решение МЭА распечатать нефтяные резервы может стать толчком в спину рынкам. URL: [http://www.vedomosti.ru/finance/analytics/21973/reshenie\\_mea\\_raspechatat\\_neftyanye\\_rezervy\\_mozhet\\_stat#ixzz1QZpUK5Cb](http://www.vedomosti.ru/finance/analytics/21973/reshenie_mea_raspechatat_neftyanye_rezervy_mozhet_stat#ixzz1QZpUK5Cb) (дата обращения: 28.06.2011).

<sup>33</sup> Дзись-Войнаровский Н. 5 природных ресурсов, за которые развернется борьба в XXI веке. URL: <http://slon.ru/articles/591376/?ff=591396#ff> (дата обращения: 28.06.2011).

металлов (Китай, чья доля в данном сегменте мирового рынка более 90 %), лития (Китай, Австралия, Аргентина, Чили) и каучука (Индия, Таиланд, Вьетнам, Малайзия).

Впрочем, техногенная катастрофа 2011 г. в Японии, связанная с выводом из эксплуатации пострадавшей от землетрясения и цунами атомной электростанции «Фукусима-1», дала и традиционным энергоносителям, таким как нефть и газ, шанс на удержание и даже укрепление своих ценовых позиций на мировых товарных рынках. После принятия политических решений о постепенном отказе от программ развития ядерной энергетики в таких странах, как Япония, Германия, Швейцария, Великобритания, Италия, повысился интерес к импорту нефти и газа в ожидании постепенного выбытия из национальных энергосистем мощностей АЭС. Таким образом, риски резких колебаний цен на сырьевые товары и, прежде всего, энергоносители, в современной посткризисной мировой экономике сохраняются.

**4. Неоднозначность развития национальных экономик азиатских стран.** На первый взгляд, страны азиатского региона, в особенности Китай и Индия, в период минувшего глобального экономического кризиса смогли стать определенной подушкой безопасности для всей мировой экономики, сохранив высокие темпы роста ВВП, а также став основным инвестором в долговые обязательства США и стран Еврозоны. Состояние основных макроэкономических показателей ведущих стран данного региона в целом позволяют положительно оценивать посткризисные перспективы развития Китая, Индии и Южной Кореи (табл. 2). Вместе с тем долгосрочный потенциал экономического роста в Азии представляется не вполне определенным в силу ряда обстоятельств.

Таблица 2

**Основные макроэкономические показатели ведущих стран азиатского региона  
(данные Международного валютного фонда)**

Страна	Рост ВВП, %				Государственный долг, % ВВП		Инфляция, %		Безработица, %	
	2009 г.	2010 г.	2011 г. (прогноз)	2012 г. (прогноз)	2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.
Япония	-6,3	4,0	-0,7	2,9	216,3	220,3	-1,7	0,0	4,9	4,7
Ю. Корея	0,2	6,1	4,5	4,2	32,6	30,9	2,8	3,5	3,7	3,7
Китай	9,2	10,3	9,6	9,5	17,8	17,7	0,7	4,7	4,3	4,1
Индия	6,8	10,4	8,2	7,8	71,1	69,2	15,0	8,7	10,7	10,8

\* Данные ЦРУ США (см. <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/in.html>). Составлено по данным МВФ (см. <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2011/01/weodata/weoselgr.aspx>).

Прежде всего, следует отметить наиболее проблематичную страну данного региона – Японию, испытывающую серьезные проблемы в области государственных финансов (объемный правительственный долг и высокий

уровень дефицита государственного бюджета). Более того, катастрофические для Японии события весны 2011 г. добавили к уже имевшимся трудностям колоссальные убытки, связанные с ликвидацией последствий землетрясения, цунами и аварии на АЭС «Фукусима-1».<sup>34</sup> Природная и техногенная катастрофа в Японии на время нарушила нормальную работу целого ряда глобальных отраслей мировой экономики (в частности, негативные последствия от японских событий испытало на себе автомобилестроение, производство электроники и электротехники, наблюдались колебания цен на сырьевые товары и строительные материалы). В настоящее время, похоже, ситуация в Японии стабилизировалась, а работы по ликвидации последствий стихийного бедствия и техногенной аварии на АЭС, как ожидается, помогут восстановлению нормального ритма развития экономики страны. Тем не менее финансовая ситуация в Японии, промедление со структурными поресткризисными преобразованиями в национальной экономике, а также грядущие изменения в энергетической сфере страны (отказ от эксплуатации АЭС), которые могут увеличить потребление нефти и газа, вызывают определенные опасения относительно дальнейших перспектив развития некогда ведущей страны региона.

Другой особенностью государств региона является высокий уровень накоплений, который позволил ведущим азиатским странам стать одними из крупнейших инвесторов в современной мировой экономике. Это в равной степени справедливо для инвестиций в валютные и долговые активы стран Северной Америки и Западной Европы. Так, золотовалютные резервы КНР к началу лета 2011 г. превысили 3 трлн дол., Японии – 1 трлн дол. (соответственно первое и второе места в мире). При этом в структуре золотовалютных резервов Китая преобладают доллар США (65 %) и евро (26 %).<sup>35</sup> КНР и Япония также являются крупнейшими держателями государственного долга США: по состоянию на июнь 2011 г. Китай владел американскими казначейскими векселями на сумму 1,14 трлн дол., Япония – 907,9 млрд дол.<sup>36</sup> В дополнении к этому Китай инвестировал не менее 630 млрд евро в долговые обязательства стран Еврозоны.<sup>37</sup> Несмотря на столь сильные инвестиционные позиции страны азиатского региона вместе с тем оказываются в высокой степени зависимости от конъюнктуры мирового долгового рынка и мирового валютного рынка.

---

<sup>34</sup> По предварительным оценкам, прямой ущерб для японской экономики составил в данном случае свыше 300 млрд дол., еще не менее 120 млрд дол. потребуется на ликвидацию последствий катастрофы. (См.: Расходы на восстановительные работы в Японии могут превысить 120 млрд дол. URL: <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/20110331101759.shtml>, дата обращения: 28.06.2011).

<sup>35</sup> Золотовалютные резервы Китая перевалили за 3 трлн дол. URL: <http://top.rbc.ru/economics/14/04/2011/576034.shtml> (дата обращения: 28.06.2011).

<sup>36</sup> *Гладунов О.* США – одиннадцать недель до дефолта. URL: <http://svpressa.ru/economy/article/44191/> (дата обращения: 28.06.2011).

<sup>37</sup> Золотовалютные резервы Китая перевалили за 3 трлн дол. URL: <http://top.rbc.ru/economics/14/04/2011/576034.shtml> (дата обращения: 28.06.2011).



Еще один злободневный вопрос современности – сохранение прежней динамики экономического развития. По оценкам международных организаций, Китай и Индия несколько сократят темпы роста ВВП в 2011–2012 гг., что наряду с замедлением развития американской экономики и экономик стран Еврзоны станет причиной замедления роста мирового ВВП к 2012 г. до 4,0 % с 5,1 % в 2010 г.<sup>38</sup> Высокий уровень инфляции и рост заработной платы в Китае, Индии и Южной Корее уже отражаются на ценах и конкурентоспособности продукции из стран азиатского региона. В перспективе эти факторы могут стать причиной потери Азией репутации производственной мастерской мировой экономики. Ведущим глобальным компаниям, чьи производственные мощности во многом локализованы в Китае, таким образом, придется искать для себя новые возможности по минимизации издержек, связанных с выпуском готовой продукции. Несомненно, система мирохозяйственных связей при этом потеряет набранную к началу XXI века высокую динамику своего развития.

Кроме того, не нужно забывать то, что страны азиатского региона пока преуспели лишь в производстве тех товаров и технологий, которые преимущественно были скопированы с американских и европейских разработок. Доводя до совершенства выпускаемую продукцию, ни Китай, ни Корея, ни Япония не предложили миру новых прорывных технологий будущего, что, к сожалению, не позволяет видеть в них перспективных глобальных инновационных лидеров. Демографическая ситуация в Китае, Японии и Корее также говорит о том, что население данных стран уже стабилизировалось и стремительно стареет, следовательно не за горами и новые финансовые проблемы, такие как дефицит системы пенсионного обеспечения (это уже в полной мере испытывает на себе Япония). Таким образом, несмотря на кажущееся относительное благополучие и высокие темпы текущего экономического роста, азиатский регион таит в себе немало рисков для будущего системы мирохозяйственных связей.

**5. Неясные перспективы экономического развития России.** Хотя некоторые экономисты и эксперты видят в России наиболее перспективную страну среди группировки БРИКС,<sup>39</sup> общая картина развития отечественной экономики в не столь отдаленном будущем выглядит туманной. Такая неопределенность способствует общему повышению рисков для всей системы мирохозяйственных связей и зависит, прежде всего, от следующих факторов и обстоятельств:

- *депопуляция*: к 2050 г. из-за низкого уровня рождаемости численность населения Российской Федерации может уменьшиться с нынешних 142 млн

---

<sup>38</sup> World Economic Outlook: Weak and Bumpy Global Recovery Ahead. September 20, 2011. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/survey/so/2011/RES092011A.htm> (дата обращения: 04.11.2011).

<sup>39</sup> См., напр.: Коррупция и вмешательство государства в экономику РФ тормозит развитие страны. Глава «Ренессанс Капитал». URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2224096&rid=1&p=3> (дата обращения: 28.06.2011).

до 80 млн человек, что обострит территориальные претензии к России со стороны сопредельных государств, а также повлечет за собой внутренние культурные и социально-политические конфликты коренного местного населения и гастарбайтеров<sup>40</sup>;

- *неопределенность политического курса страны в условиях банкротства модели развития с акцентом на ведущую роль централизованных государственных структур и крупного бизнеса*<sup>41</sup>: в посткризисную эпоху России нужны новые лидеры и новая стратегия роста, которую действующая власть реализовать уже не в состоянии;

- *зависимость от экспорта сырьевых ресурсов*, прежде всего энергоносителей (нефть, газ), делает чрезвычайно слабыми конкурентные позиции страны на мировых рынках в условиях существенных колебаний цен на сырье при крайне слабой национальной технологической базе;

- *отток высокообразованных специалистов и предпринимателей из России за рубеж*: по подсчетам главы Счетной палаты РФ С. Степашина, за последние три года в эмиграцию уехали около 1,25 млн россиян,<sup>42</sup> еще 2,5 млн граждан Российской Федерации, имеющих зарубежную недвижимость, являются потенциальными переселенцами следующей волны.<sup>43</sup> Очевидно, что отсутствие возможностей самореализоваться на родине у наиболее способной к предпринимательству и научно-исследовательской деятельности части населения России делает будущее отечественной экономики еще более расплывчатым;

- *нарастание выплат по государственным пенсионным и социальным обязательствам, а также реализация масштабных убыточных инфраструктурных проектов, связанных с проведением Олимпийских игр 2014 г. и Чемпионата мира по футболу в 2018 г.*, повышает риск стабильности государственных финансов и актуализирует возможность дефолта России в долгосрочной перспективе по греческому сценарию.<sup>44</sup>

---

<sup>40</sup> Белобородов И.: Население России съедится до 80 миллионов. URL: <http://news.mail.ru/society/6215011/?frommail=1> (дата обращения: 27.06.2011).

<sup>41</sup> Банкротство модели развития, в основе которой лежат преимущественно государственные интересы и интересы крупного бизнеса, уже признано президентом РФ Д. Медведевым и его экономическим советником А. Дворковичем (см., напр.: Опора только на крупные госкомпании может дать рост экономики лишь на 1–2 % в год – Дворкович. URL: <http://www.finmarket.ru/z/nws/news.asp?id=2223863&rid=1&p=3>, дата обращения: 28.06.2011).

<sup>42</sup> Отъезд с отягчающими обстоятельствами. URL: <http://newtimes.ru/articles/print/39135> (дата обращения: 28.06.2011).

<sup>43</sup> Россияне готовят новую волну эмиграции. URL: <http://www.gdeetotdom.ru/news/estate/1818736/> (дата обращения: 28.06.2011).

<sup>44</sup> Russia May Face Debt Crisis Like Greece. URL: <http://www.bloomberg.com/news/2011-06-23/russia-may-face-debt-crisis-like-greece-by-2030-world-bank-says.html> (дата обращения: 28.06.2011).

Конечно, современная динамика экономического развития России (темпы роста ВВП в 2010 г. по данным МВФ составили 4,0 % после падения почти на 8 % в 2009 г.<sup>45</sup>), а также уровень дефицита бюджета и размер государственного долга (соответственно 1,8 % ВВП и 9,9 % ВВП<sup>46</sup>) позволяют говорить об отсутствии в современной России значительных препятствий для успешного посткризисного развития, но было бы крайне недальновидно полностью игнорировать обозначенные нами проблемы. На наш взгляд, именно пессимистический сценарий развития лучше всего брать за основу при долгосрочных прогнозах роста российской экономики. В таком случае все возможные риски не станут неожиданностью, и с ними можно будет достаточно успешно справляться. Вместе с тем текущее состояние дел в национальной экономике и имеющиеся проблемы не должны создавать иллюзию спокойного посткризисного развития России.

**Резюме.** Подводя итог вышеизложенному, следует отметить, что в посткризисной системе мирохозяйственных связей сохраняются серьезные угрозы, которые могут обернуться новыми финансовыми потрясениями глобального характера. Вместе с тем большинство из имеющихся проблем и порождаемых ими рисков можно вполне успешно минимизировать, просчитывая варианты развития событий по наихудшему сценарию и предлагая усилиями всего мирового сообщества наиболее оптимальные предупредительные решения.

---

<sup>45</sup> World Economic Outlook Update: Mild Slowdown of the Global Expansion, and Increasing Risks. June 17, 2011. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2011/update/02/index.htm> (дата обращения: 25.06.2011).

<sup>46</sup> См. URL: [http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2011/01/weodata/weorept.aspx?sy=2009&ey=2011&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=.&br=1&c=922&s=GGSB\\_NPGDP%2CGGXWDG\\_NGDP&grp=0&a=&pr1.x=84&pr1.y=12](http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2011/01/weodata/weorept.aspx?sy=2009&ey=2011&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=.&br=1&c=922&s=GGSB_NPGDP%2CGGXWDG_NGDP&grp=0&a=&pr1.x=84&pr1.y=12) (дата обращения: 28.06.2011).

## КРИЗИС ЗАКОНЧИЛСЯ. ДА ЗДРАВСТВУЕТ НОВЫЙ КРИЗИС?

В конце 2010 г. – начале 2011 г. политики разных стран стали уверенно утверждать о выходе мировой экономики из экономического кризиса. Этот тезис подтверждали цифрами роста ВВП и мировой торговли. Позволим себе усомниться, что мировая экономика действительно вышла из экономического кризиса.

*Во-первых*, хотя темпы роста мировой экономики в 2010 г. составили 4,6 %, что по сравнению с отрицательными значениями 2008–09 гг. не может не радовать, но их обеспечили в основном развивающиеся страны (так, темпы роста в Катаре составили 19,4 %, в Туркмении 14,6 % и т. д.). В развитых странах цифры гораздо скромней: так, в США прирост экономики составил 2,8 %, ЕС в целом всего 1,7 %. Кроме того, ни одна развитая страна и мир в целом не достигли докризисного значения экономического развития. То же самое относится и к мировой торговле, которая в 2009 г. упала на небывалую величину – на 12 %<sup>1</sup>, в то время как в кризисные 1970 годы падение не превышало 7 %, а в очень неблагоприятный 1982 г. – двух процентов. И хотя с первого квартала 2010 г. наблюдается рост экспорта и импорта, говорить о полном восстановлении мировой торговли еще рано.

Если рассмотреть первую двадцатку крупнейших экономик (кроме Китая), то можно заметить, что восстановление происходит медленно и не однозначно. Так, в странах ЕС существует большая группа стран, которые не вышли из экономического кризиса, а, наоборот, еще глубже в него опустились. Это прежде всего Испания, Ирландия, Греция, Португалия, которые, несмотря на огромные вливания из антикризисного фонда Европейского Союза и международных финансовых организаций,<sup>2</sup> не сумели выйти на прирост ВВП. Более того, в последних двух существует вероятность наступления дефолта, что не может не сказаться на развитии не только Европы, но и всего мира.

Кроме того, показатели темпов роста за девять месяцев 2011 г. говорят о том, что они уже замедлились, причем торможение роста происходит как в развитых, так и в развивающихся странах. Так, в одиннадцати из 27 европейских стран сократилось промышленное производство. Аналитики в качестве причины этого явления называют в основном высокие цены на нефть и продукты питания. Думается, что это – поверхностные причины. На самом деле изменения тренда на устойчивый экономический рост пока не произошло. И это связано с тем, что не подготовлена материальная основа выхода

---

<sup>1</sup> В стоимостном выражении с учетом инфляции – на 23 %.

<sup>2</sup> Португалия получила 78 млрд евро, Греции уже выделено 110 млрд евро, что оказалось недостаточно, поэтому на саммите ЕС 26.10.2011 была одобрена дополнительная помощь в размере 130 млрд евро.



из кризиса – не произошло обновление основного капитала. Мир выходит из кризиса, не создав новой материально-технической базы, не запустив в производство новые, прогрессивные технологии. Такого не удавалось раньше, скорей всего, не удастся и теперь. Поэтому повторение кризиса вполне возможно, причем в ближайшем будущем.

*Во-вторых*, в развитых странах сохраняются высокие значения безработицы. Благополучная докризисная Америка, где безработица была ниже естественной нормы более десяти лет, в кризис показала резкое ее увеличение до 10 %. Несмотря на меры государственного стимулирования экономики высокий уровень сохранялся весь 2010 г., и только в самом конце данный показатель начал снижаться, но очень медленно (до 8,8 % в марте 2011 г.), а уже к маю опять вырос до 9,1 %. В других странах безработица также сохраняется на высоком уровне. Так, осенью 2011 г. в Греции он составлял 13,5 %, в Португалии – 11 %, 20,6 % – в Испании. То есть основной показатель улучшения в экономическом состоянии мира – численность занятости – не растет. Более того, в мире в целом безработица выросла до 200 млн чел.<sup>3</sup> При существующих темпах развития экономики потребуется как минимум пять лет, чтобы безработица в развитых странах вернулась к докризисным значениям.

Вместе с сохранением плохого состояния рынка труда ухудшились и без того неблестящие социальные показатели: согласно данным Всемирного банка, в 2009 г. за чертой бедности по уровню дохода (1,25 доллара в день) оказались еще 50 млн человек, а к концу 2010 г. примерно 64 млн человек жили в условиях крайней нищеты.

*В-третьих*, при выходе из кризиса стало наблюдаться раскручивание инфляции, даже в тех странах, которые показывали стабильный экономический рост. Например, в Китае инфляция в мае 2011 г. достигла самого высокого уровня за 34 месяца (5,5 % по сравнению с маем 2010 г.), несмотря на попытки правительства сдержать рост цен. Больше всего вырос показатель индекса цен на продовольствие (на 11,7 %). Естественно, это привело к росту стоимости жизни, снизило покупательную способность юаня, сократило спрос на товары, чем вызвало недовольство населения, предпринимателей и встревожило китайские власти. В третьей по величине экономике Азии – Индии – инфляция также ускорилась до 9,06 %.

В ЕС и Америке дела обстоят лучше. Уровень инфляции в Европейском Союзе в начале года составлял 2,8 % (в годовом исчислении), в настоящее время – 2,3 %, но в отдельных странах он значительно выше (например, в Румынии – 8 %, Эстонии, Литве – по 4,9 %, Греции – 3,1 %). В США в сентябре 2011 г. инфляция увеличилась до 3,9 %, в то время как комфортным считается рост до 2 %. И хотя такое увеличение вызвано скупкой государственных

---

<sup>3</sup> Gazeta.ru/comments. 2011.11.08.

облигаций на сумму 600 млрд дол., аналитики прогнозируют, что рост цен не остановится.<sup>4</sup>

Для того чтобы ограничить заимствования и обуздать рост цен, банки стран, где инфляция растет, будут повышать учетную ставку. Это приведет к изменению потоков капиталов, что в свою очередь будет способствовать изменению в темпах роста национального производства, вызывая в отдельных регионах спад.

Есть и еще один аспект. На фоне обесценивания валют инвесторы переводят средства в драгоценные металлы, прежде всего в золото, которое в течение всех кризисных лет (на протяжении уже тридцати шести месяцев) дорожает.<sup>5</sup> То есть инвесторы не ждут улучшения ситуации и не отправляют средства в экономику. А ведь пессимистические ожидания тоже не способствуют экономическому росту, а, наоборот, часто вызывают спад и депрессию.

*В-четвертых*, самая развитая экономика – американская – из-за огромных значений государственного долга в июне–июле 2011 г. стояла на пороге технического дефолта. И хотя в то время его удалось избежать, преодолев сопротивление Конгресса по увеличению потолка государственного долга, остающиеся финансовые проблемы (прежде всего несбалансированность финансов) могут спровоцировать новый виток кризиса как в США, так и во всем мире. И хотя Минфин США принимает экстренные меры для улучшения ситуации (например, приостановил эмиссию долговых обязательств), остановить кризис, возможно, и не удастся, поскольку требуется решить две взаимоисключающие задачи. С одной стороны, для улучшения финансов правительству необходимо резко сократить государственные расходы. С другой стороны, требуется увеличить поддержку предпринимателям, отраслям, регионам, которые в условиях экономической нестабильности не могут самостоятельно выжить. Первые звоночки уже прозвучали. Так, город Гаррисберг (штат Пенсильвания) в октябре 2011 г. объявил себя банкротом, а 10.11.2011 г. то же самое сделал округ Джефферсон (штат Алабама), задолжавший кредиторам примерно 5 млрд дол.

Если уменьшить государственные вливания в сельское хозяйство, а также расходы на федеральные пенсионные и другие социальные программы, то сократится совокупный спрос, а он – основа экономического развития США. Последствием такой политики станет новый спад. Получается заколдованный круг: чтобы стимулировать экономический рост государство должно вкладывать все новые денежные ресурсы в экономику, а следовательно увеличивать объем государственных заимствований, а это увеличение нельзя осуществлять, поскольку их уровень и так чрезмерен и приводит к снижению доверия к США на внешнем уровне, да и среди экономических субъектов

---

<sup>4</sup> РИА новости от 15.06.2011. [www.rian.ru/economy/](http://www.rian.ru/economy/)

<sup>5</sup> 5 сентября 2011 г. он достиг своего максимума, поднявшись до 1902,8 доллара за тройскую унцию.

внутри страны. Похоже, политика американского правительства пока не справляется с теми проблемами, которые так остро обозначил кризис.

Но вместе с тем и вся мировая экономика загнана в угол и летит в новый виток экономического кризиса. Тем более, что и в других регионах мира не все в порядке. Обеспокоенность вызывает и среднеазиатский континент, североафриканские государства, которые не только не показывают роста, но тоже находятся в глубокой экономической (а часто и политической) яме. Про третью экономику мира – японскую – говорить вообще не приходится. Тяжелейшая для страны катастрофа, вызванная чередой землетрясений, потерями части атомной энергетики, человеческими жертвами, превращением большой территории в непригодную для жизни, остановкой части производств и т. д., вызвала стагнационные последствия.

Возможно, Германия могла бы совершить рывок в экономике, но у нее свои проблемы: отставание Востока (бывшей ГДР) от западной части продолжает увеличиваться. И это несмотря на огромные вливания в экономику этой части страны.<sup>6</sup> Немецкие экономисты-аналитики уверены, что обильные денежные потоки не только не способствовали ее развитию, а привели к деградации. Вместо того чтобы создавать новые предприятия (а сейчас в Восточной Германии не хватает примерно 3000 малых и средних предприятий), наиболее образованные молодые трудовые ресурсы переезжают на Запад. В результате на восточных землях возрастает безработица, которая уже достигла 60 %. В связи с этим почти половина выделенных средств была потрачена на социальную помощь. О проблемах экономики Германии говорит тот факт, что она показывает крайне не стабильное развитие. Так, если промышленное производство, строительство в январе–марте 2011 г. росли, то в апреле снизились на 0,6 и 5,7 соответственно, сведя на нет мартовский подъем. Чтобы преодолеть стагнацию, немецкому правительству приходилось направлять дополнительные финансовые ресурсы в эти сферы, но экономическое развитие страны во втором квартале все равно оказалось хуже ожидаемого, а вот показатели третьего квартала неожиданно порадовали.

Вообще выход из кризиса стоил слишком дорого. Например, США только в 2008 г. вложили 1 трлн долларов по плану выхода из кризиса Полсона-Обамы, чтобы сдержать резкое падение экономики. Но и преодоление рецессии не означает, что государству не надо вкладывать деньги. Понимая это, правительство США предусмотрело внушительные вливания на 2011 г. в размере от 0,6 до 2 трлн дол. В других странах цифры тоже впечатляют своими размерами. При этом значительного улучшения экономической ситуации не наблюдается.

В этих условиях выходу из кризиса могли бы способствовать быстро развивающиеся страны, например страны БРИКС, прежде всего, конечно, Китай. Но здесь тоже существуют проблемы. Китайская экономика ориентирована на внешний рынок, внутренний спрос не может ни обеспечить по-

---

<sup>6</sup> С момента объединения в развитие бывшей ГДР вложено 1.25 трлн евро.



требление всего создаваемого ВВП, ни стимулировать его рост. Вследствие этого в КНР уже проявляются черты перегретой экономики, где существуют огромные избыточные мощности. Для улучшения финансов страны необходимо их сокращение, что может привести к стагнации. Кроме того, между странами, входящими в БРИКС, существуют пока непреодолимые противоречия, которые не позволяют ей стать столь же влиятельной, как, например, Большой восьмерке.

Таким образом, ни одна страна (или группа стран) на сегодняшний момент не может стать локомотивом для выхода из кризиса и удержания положительного экономического тренда. И ни одна страна не имеет для этого достаточно средств. Существует точка зрения, что высокие цены на энергетические ресурсы, продовольствие и золото спровоцируют вторую волну кризиса. Анализ особенностей выхода из кризиса позволяет и нам присоединиться к этому мнению. Более того, финансовый рынок, с проблем которого стал развиваться экономический кризис, работает на тех же принципах, что и до кризиса. Это, прежде всего, его самодостаточность. Средства, поступающие в финансовые организации, вместо того, чтобы направляться в реальный сектор, удерживаются на финансовом рынке, увеличивая его и без того избыточную ликвидность. Эти средства перетекают с биржи на биржу, опять увеличивая объемы торговли деривативами, которые превышают общемировой ВВП в несколько раз. А это означает, что существует реальная угроза создания очередного финансового пузыря, а значит, и развертывания нового кризиса. И это не единственный риск в мировой экономике. Не случайно многие экономисты-аналитики уже не сомневаются в реальной возможности повторения кризиса. Да и практики настроены не оптимистично. Так, бывший министр финансов РФ Алексей Кудрин оценивал такую возможность в 25 процентов.

Остается вопрос: когда мировая экономика войдет в новую волну? Большинство экспертов полагает, что скорей всего в 2013 году. А профессор нью-йоркского университета Нуриэль Рубини и его сторонники утверждают, что это произойдет значительно раньше. При этом все предвещает более сильный кризис, чем тот, из которого мы выходим. Например, глава Банка Англии Мервин Кинг заявил, что ожидается самый тяжелый финансовый кризис с 30-х г. XX столетия, превосходящий по масштабам Великую депрессию.

Если рассматривать более оптимистичный сценарий, т. е. вялый, продолжительный выход из сегодняшнего кризиса, когда темпы роста будут значительно ниже среднего уровня в течение многих лет, то он тоже не радует. Что же надо делать, чтобы не допустить ни один из этих путей?

*Во-первых*, необходимо использовать огромный потенциал развивающихся стран для стимулирования более быстрых темпов роста мировой экономики. Это сложный процесс, поскольку увеличивается не только количество рынков, но изменяется их характер, структура, новые рынки приобретают статус стратегических, куда устремляются международные компании. Функционирование таких рынков происходит не в условиях заранее

созданной бизнес-модели, что обеспечило бы стабильный рост, а в условиях часто абсолютной неопределенности. А это требует специфических форм управления экономическими процессами.

Кроме того, почти во всех развивающихся странах, чтобы они смогли быть новыми локомотивами развития и приобрести ценовое влияние на мировых рынках по экспортным продуктам, необходимо провести не просто модернизацию, а радикальную структурную перестройку национальных экономик. Для этого надо обеспечить доступность мировых инновационных know-how, закрытых для этих стран до недавнего времени. Приход в развивающиеся страны ТНК не приносит им новые технологии, сюда переносится только сборка, поэтому развитые страны должны или сами обеспечить доступ к современным технологиям, или поощрять передачу их транснациональными компаниями.

К сожалению, тот вариант взаимодействия развитых и экономически отсталых стран, который раньше обеспечивал быстрое развитие последних (например Тайваня, Сингапура, Южной Кореи, Китая), т. е. доступ на внутренние рынки США и стран Западной Европы, в настоящее время не возможен, поскольку спрос в этих странах резко упал.<sup>7</sup> Поэтому необходимо искать другие варианты поддержки развивающихся стран.

*Во-вторых*, требуется взять под контроль функционирование единого мирового финансового пространства. Более того, необходимы общие правила, новые методы и инструменты управления мировыми финансами. То есть нужна система наподобие Бреттон-Вудской, которая бы содержала набор правил по функционированию мирового и национальных финансовых рынков. Требуется и преобразование уже существующих международных финансовых организаций (прежде всего Международного валютного фонда) и создание новых. И это не должны быть какие-то совещательные органы, нужны наднациональные институты, решения которых директивны, т. е. обязательны для выполнения и приоритетны для национальных государств. Объективной необходимостью является создание глобального управления, т. е. системы формальных и неформальных институтов, механизмов, регулирующих взаимоотношения между государствами, рынками, гражданами, организациями, включая международные неправительственные организации. Кризис 2008 г. способствовал этому процессу. Если до него лидеры Большой восьмерки встречались раз в год, то за период с октября 2008 г. по ноябрь 2010 г. таких встреч было шесть. Функционирование Большой двадцатки вообще не предусматривало встречи на высшем уровне, но с ноября 2008 г. саммиты руководителей стран стали постоянным явлением. Они превратились в регулярные экономические форумы, где проходят дискуссии, вырабатываются единые позиции.

---

<sup>7</sup> Рост потребления в США в 2008–2010 гг. составил (с учетом инфляции) всего 0,5 % в год.

К сожалению, это только первые и очень осторожные шаги. А чтобы сдержать наступление новой волны кризиса, нужны радикальные меры. Прежде всего необходима альтернативная программа развития мировой экономики, которая отличалась бы более гуманным характером и удовлетворяла бы потребностям большинства населения планеты, а не только развитых стран.

Рассмотрим теперь, как обстоят дела с российской экономикой.

Российская экономика занимает сейчас 10 место в мире по величине ВВП (по ППС).<sup>8</sup> Не вызывает сомнений тот факт, что она является одной из самых перспективных. В 2010 г. темпы роста ВВП составили 4 %, в 2011 г. правительство прогнозирует рост в 4,2 %. Растет промышленное производство, прежде всего обрабатывающие отрасли, а также те, что ориентированы на внутренний спрос (там темпы роста характеризуются двузначными цифрами). Благоприятные условия для финансового оздоровления нашей экономики создают высокие цены на нефть. Таким образом, на ближайшую перспективу (один-три года) экономика выглядит достаточно неплохо. Но на долгосрочный период перспективы не радужные. *Во-первых*, в условиях растущих нефтяных и прочих сырьевых цен данные темпы экономического развития кажутся нам очень даже умеренными (они могли быть в 1,5–2 раза выше). *Во-вторых*, рост цен на ресурсы обеспечивает высокую инфляцию, значительно превышающую западноевропейскую или американскую.

Неизбежное падение цен на энергоносители и металлы, составляющие основу экспорта страны, приведет к росту бюджетного дефицита и безработицы, к падению промышленного производства. Повторная рецессия может стать для России крайне болезненной и даже критичной, вызвать крайне тяжелые финансовые проблемы.<sup>9</sup>

Сейчас самое время слезть с нефтяной иглы, используя получаемые средства для структурной перестройки экономики. Технологический уровень производства в стране заметно отстает от развитых стран, которые переходят в шестой технологический уклад, в то время как наша экономика находится в четвертом и имеет некоторые черты третьего уклада. Поэтому требуется не модернизация отдельных элементов экономики, что практиковалось в течение последних лет, а переход к масштабной перестройке. При этом нельзя терять ни дня, поскольку нет уверенности в необратимости восстановительного процесса. Чтобы укрепить экономику, надо развивать реальный сектор, а для этого надо тратить деньги, а не накапливать их, как предлагает часть наших министров. Но тратить надо с умом. Не на банковскую систему, а на

---

<sup>8</sup> ВВП России по ППС составляет 1,3 трлн долларов. При этом по объему промышленного производства Россия находится на 6 месте в мире.

<sup>9</sup> «К 2030 г. Россия может столкнуться с таким же долговым кризисом, как Греция, если правительство страны не сократит расходы», – считает экономист московского отделения Всемирного банка Сергей Улатов. Ведомости от 25.06.2011. <http://www.newfiber.com/psp/rus>

внедрение новейших технологий, которые позволили бы экономике стать более современной и эффективной, на НИОКР.<sup>10</sup>

В то же время государственных средств на структурную перестройку не хватит. Надо создавать условия для того, чтобы частный сектор вкладывал больше средств. Однако пока капиталы продолжают уходить из страны, масштабы оттока увеличиваются. Так, за 2010 г. из России было вывезено 38 млрд, а за январь–сентябрь текущего года – уже 49,4 млрд дол, при этом Центральный банк России прогнозирует, что эта цифра вырастит до 70 млрд дол. Это – результат плохого инвестиционного климата в стране. В то время как в развитых странах налоговая нагрузка на бизнес в кризисные годы уменьшилась, у нас произошел рост налогов,<sup>11</sup> причем не на крупный бизнес, получающий не заработанные доходы, а на мелкий и средний, обслуживающий внутренний спрос.

Вообще нам, как и другим развивающимся странам, необходимо делать ставку на стимулирование не внешнего (за счет низких цен, или благоприятных условий получения ресурсов), а внутреннего спроса. Но это крайне сложная задача в условиях существующей инфляции. Инфляция снижает доходы населения. Если до 2007 г. реальный располагаемый доход рос примерно на 10 % в год, что обеспечивало увеличение потребительских рынков на 25–30 %, то в 2008–2009 гг. доход вырос всего на 2 %, а в 2010 г. – на 4 %. Вследствие этого потребительские рынки увеличивались в данный период всего на 10–15 %, что не способствовало быстрому экономическому росту. Если бы инфляция составляла 5–6 %, то экономика России полностью преодолела бы последствия кризиса уже сейчас, а не в следующем году.<sup>12</sup>

Чтобы наша экономика в ближайшие десять лет вошла в пятерку крупнейших в мире,<sup>13</sup> надо сделать очень много. Помимо экономических преобразований необходимы более действенные меры по борьбе с коррупцией, созданию современных правоохранительных структур, повышению эффективности государственного управления,<sup>14</sup> т. е. нужны крупномасштабные экономические и политические реформы, а вот времени для них остается все меньше, поскольку угроза нового кризиса все ощутимее.

---

<sup>10</sup> На эти цели в Европе было направлено до 70 % всех антикризисных расходов.

<sup>11</sup> Прежде всего за счет замены единого социального налога налоговыми выплатами, что привело к росту налога с 26 до 34 %.

<sup>12</sup> По прогнозам правительства.

<sup>13</sup> О чем на юбилейной 100-й сессии Международной конференции труда в Женеве 15 июня 2011 г. заявил Владимир Путин. <http://www.premier.gov.ru/events/news>.

<sup>14</sup> Российская газета. Экономика «Инвестиционные проекты». № 5503 (127) от 16.06.2011.



## **ПЕРСПЕКТИВЫ КРОСС-КУЛЬТУРНОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА ФОНЕ ПОСТКРИЗИСНОЙ РЕАЛЬНОСТИ**

Вопрос о посткризисном развитии экономики не является однозначным уже по причине неоднозначности самого определения временного периода кризиса. Часть экспертов полагает, что кризис закончился, другая – склоняется к мнению, что он только начинается.

Однако вне зависимости от определений временного промежутка присутствует сходство мнений по вопросу о том, что отличительной особенностью кризиса является его системный характер, который проявляется через разрушение старых бизнес-моделей, проблемы в организации производства и сбыта, и, безусловно, конфликтность взаимодействия между участниками экономических процессов.

В связи с чем, разумно предположить, что результатом глобальных экономических изменений может стать создание принципиально новых схем бизнеса, моделей деловой активности, возможно даже – нового типа экономики.

Сегодня трудно определить черты, даже приблизительные, будущей экономической системы. В то же время уже сейчас можно говорить об определенных стратегиях, пригодных для «переходного» периода и позволяющих предприятиям выстроить продуктивную перспективу.

Естественно предположить, что одной из главных задач для любой компании в переходный период является сохранение основных экономических ресурсов – производственных мощностей и кадров, а также имеющегося потенциала. С традиционной точки зрения они обеспечивают хозяйствующему субъекту выгодную позицию для старта в новых условиях.

Однако последние исследования в области нейроэкономики [1] и нейроменеджмента [2] говорят нам о том, что современная ситуация все больше включает в число важнейших нематериальных активов, которыми обладает практически любая компания, ведущая свою деятельность на рынке, психологические, социологические, нейробиологические, а также систему коммуникаций.

«В сегодняшних экономических условиях особую ценность получают грамотные инвестиции в коммуникационные процессы на предприятиях. В Siemens Enterprise Communications считают, что коммуникации – путь к созданию конкурентных преимуществ компаний в посткризисный период. Главное – выбрать плавный и удобный для компании темп перехода к передовой коммуникационной стратегии», – считает Дани Вандевивер, региональный директор по маркетингу Siemens Enterprise Communications [3].

Между тем, столкнувшись с кризисными явлениями, многие компании на российском и зарубежных рынках сократили расходы на поддержание нематериальных активов, прекратив финансирование систем коммуникаций.

«В условиях кризиса предприятия практически всех секторов экономики столкнулись с необходимостью сокращения издержек. При этом одним из основных путей снижения расходов стало уменьшение уровня расходов на маркетинг, рекламу и пиар – то есть на поддержание деловых связей и узнаваемости бизнеса. Таким образом, в условиях необходимости „резать хвосты” большинство компаний отдают предпочтение финансированию производственных подразделений и прочих структур, прямо способствующих реализации продукции», – полагает аналитик инвестиционной компании «ФИНАМ» Юлия Голышева [4].

Исторически проблемное отношение к коммуникативной компетентности, сложившееся на внутрисоссийском рынке сегодня, все больше осложняется активным процессом интернационализации экономической жизни. Авторитарно-бюрократическая система с доминированием вертикальных нисходящих коммуникаций (а значит, проблемами с обратной связью) и привычной клановостью, естественно, не может быть адекватна современной экономической ситуации в целом, а посткризисная реальность еще больше эту неадекватность усилит.

Интересно в данном контексте высказывание английского маркетолога Тома Гриффина о том, что «сложность коммуникативных процессов увеличивается пропорционально числу пересекаемых границ». Причем чем больше зарубежных коммуникаций, тем больше степень сложности ведения международных операций и выше степень риска.

Статистика Американской академии менеджмента утверждает, что 55 % международных альянсов и 78 % слияний и поглощений распадаются в течение первых трех лет. 7 из 10 международных совместных предприятий за тот же период перестают существовать. Одной из проблем низкой эффективности международных взаимодействий являются кросс-культурные аспекты менеджмента.

Актуальный уровень изученности проблемы кросс-культурных взаимодействий, к сожалению, низок как в России, так и за рубежом.

Однако необходимость изучения вопроса связана в первую очередь с появлением в нашей стране большого числа дочерних предприятий крупнейших западных компаний, возникновением новых механизмов смешанного партнерства, проникновением в социально-экономическую систему государств ценностных установок других деловых культур.

Переживаемый Россией трансформационный культурный шок проявляется на всех уровнях управления, начиная со средней школы, где активно насаждается американская модель контроля знаний в виде пресловутого ЕГЭ. Результаты известны и крайне спорны.

Сегодня российские управленцы испытывают колоссальный дефицит знаний о принципах и специфике иностранных моделей менеджмента.

Верно и обратное: необходимость понимания российских менеджеров руководителями западных корпораций вызвала к жизни целое исследовательское направление в западном менеджменте.

В практике менеджмента принято или абстрагироваться от культурных аспектов управления и взаимодействия между компаниями, или отодвигать их на второй план, несмотря на то, что эти вопросы очень часто составляют базис предпринимательской деятельности, которая в долгосрочной развертке невозможна без простого, человеческого сотрудничества.

Широко известна история про неудавшееся сотрудничество двух автомобильных гигантов Volvo и Citroen. Неторопливые и надежные шведы показались быстрым и эмоциональным французам слишком занудными. В свою очередь, французы были восприняты шведами как несерьезные партнеры. Эта история является подтверждением идеи о том, что национальные деловые культуры часто являются системным ограничением для расширения масштабов международной деятельности.

До тех пор пока компания работает в мононациональной среде, в пределах своей страны национальная модель бизнеса не является, с одной стороны, осознаваемой, с другой стороны, играющей решающую роль в бизнесе. Ситуация меняется кардинально при переходе к модели бизнеса, осуществляемого в разных культурных средах. В таком случае эффективность бизнеса становится все более связана с культурной национальной составляющей и, более того, становится существенным, даже жизненно важным конкурентным преимуществом.

В посткризисный период значимость кросс-культурной составляющей экономического развития проявляется через следующие факторы:

1. Переход от индустриальной экономики к информационной.
2. Ускорение конвергентных процессов.
3. Приоритет информационных технологий.
4. Переход от «холодной войны» силы и техники к «холодной информационной войне».
5. Мультинациональная система ценностей внутри международных компаний.
6. Усиление значимости кросс-культурной компетентности менеджмента.

## **1. Переход от индустриальной экономики к информационной**

Активное развитие информационных технологий влияет не только на особенности развития производства, но и на особенности развития человеческого сообщества. Феноменальное явление массовой самоорганизации людей посредством социальных сетей во время московских событий декабря 2011 г. – яркое тому подтверждение.

Компьютер становится не только инструментом технологического процесса, но и активным инструментом коммуникации, что важно во многих сферах человеческой жизни.



В этом контексте интересно появление новой разновидности экономической науки, которую Р. Шиллер назвал психоэкономикой или бихевиористской экономикой [5].

С точки зрения лауреата Нобелевской премии Дж. Акерлофа [5] классические маркетинговые подходы устарели, и если раньше потребитель выбирал продукт преимущественно рационально, то сегодняшние рынки делают выбор эмоциональным, чему безусловно способствует процесс компьютеризации коммуникационных процессов.

Интересно, что перемены в планетарной экономической ситуации были замечены и отмечены Нобелевским комитетом, который в 2000 г. присудил премию в области экономики Дж. Хэкману и Д. Макфаддену за выработку методологии оценки свободного выбора покупателями товара и места проживания на основе учета национальных, культурных и поведенческих особенностей, т. е. всех тех факторов, которые привычно игнорировались старой системой управления.

## **2. Ускорение конвергентных процессов**

Процесс глобализации способствует активной миграции населения, что ведет к смене привычной структуры культурной среды обитания. Нормой жизни становится жизнь и работа с людьми разной национальности. Не приходится удивляться, что такое кросс-культурное смешение очень часто проявляется через религиозную нетерпимость, ксенофобию, национализм и т. д.

В свою очередь, дивергентные процессы становятся как ограничителем международных операций, так и предпосылками их эффективности в случае грамотного использования кросс-культурных параметров.

Признанный авторитет кросс-культурных исследований Г. Хофстеде уже давно и обоснованно предостерегал менеджеров от бездумного заимствования управленческих моделей и систем, произведенных в другой социокультурной матрице, замечая, что «местный менеджмент является частью культурной инфраструктуры, поэтому его нельзя импортировать в упакованном виде» [6].

Сохранение культурной самобытности и внедрение в глобальную корпорацию на основе уникальности национальной деловой культуры безусловно является продуктивной стратегией в международной конкурентной борьбе в современный посткризисный период.

## **3. Приоритет информационных технологий**

Современные реалии экономической жизни отдают приоритет технологиям, связанным с управлением стереотипами различных целевых групп и, таким образом, управлением общественным и индивидуальным сознанием (high-hume технологии в противовес high-tech технологиям). Эффективность

high-hume технологий возможна только при скрупулезном изучении особенностей национальных стереотипов, деловых культур, религиозных догм и культурных традиций.

#### **4. Переход от «холодной войны» силы и техники к «холодной информационной войне»**

Современные интеллектуальные и информационные революции связаны с переходом от «холодной войны» силы и техники к «холодной информационной войне», в которой, по словам шведских ученых К. Нордстрем и Й. Риддерстрале, «мозг сражается с мозгом, а интеллект с интеллектом» [7].

Информационная мощь для глобальной информационной экономики сегодня является, по сути, тем же самым, что нефть для экономики индустриальной. А значит, все более значимым ресурсом новой экономики становится не финансовый, а человеческий капитал, и чем он разнообразнее с кросс-культурной точки зрения, тем богаче сама компания.

#### **5. Мультинациональная система ценностей внутри международных компаний**

Современный менеджер, работающий в международной компании, каждый день сталкивается с различными системами ценностей, в связи с чем ему постоянно требуются специальные методы и инструменты обнаружения как потребностей, так и жизненных позиций работников. Таким образом, основной фокус управления перемещается на ценности и поведенческие установки. И если технология управления предоставляет инструменты, то ценности влияют на мысли и поступки человека.

#### **6. Усиление значимости кросс-культурной компетентности менеджмента**

Формирование социального капитала невозможно без информации о специфике деловой, национальной культуры. «В будущем правильную единицу анализа представят не индивидуальные фирмы, а взаимосвязи и цепочки фирм, сотрудничество с потребителями, поставщиками и конкурентами», – утверждают шведские ученые К. Нордстрем и Й. Риддерстрале [7].

Таким образом, в экономике, основанной и пронизанной социальными связями «кто» является более важным фактором, чем «где», а значит, в вопросе подбора людей приоритетными будут становиться жизненные ценности, а не профессиональные качества. Такой разворот событий требует активного изучения культурных оснований бизнеса.

Влияние культуры в международном бизнесе обычно проявляется на нескольких уровнях:

- на уровне корпоративной культуры – микросреда;
- на уровне межкорпоративного взаимодействия в своей стране – внешняя среда;
- на уровне взаимодействия компании с чуждой бизнес-средой в стране пребывания – мезосреда.

С этой точки зрения интересна мысль Б. Тойни и П. Уолтерза: «Национальные рынки рассматриваются в терминах их экономической, торговой, политической и правовой окружающей среды. Однако... рынки и рыночное поведение покупателей подвержены сильному влиянию со стороны культурных факторов» [8].

Посткризисная или кризисная, в зависимости от направленности экспертного взгляда, реальность современной России требует практики системного изучения международных организационных форм кросс-культурных взаимодействий (стратегические альянсы, поглощения предприятий и международные слияния), т. к. они являются новым и перспективным для российских предприятий инструментом повышения их рыночной капитализации и продвижения отечественной продукции на зарубежных рынках.

Таким образом, из всего вышесказанного следуют очевидные и практически, невероятные перспективы исследований в области кросс-культурного менеджмента как средства адаптации бизнес-систем к современным посткризисным или кризисным условиям.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Paul Glimcher, Colin Camerer. Ernst Fehr, and Russell Poldrack Neuroeconomics: Decision Making and the Brain p. 45, Elsevier, Oxford.
2. Чарльз Джейкобс. Нейроменеджмент. С. 94. Companion Group 2010.
3. [www.business.class.ru/nets/online/](http://www.business.class.ru/nets/online/)
4. [www.business.class.ru/nets/online/](http://www.business.class.ru/nets/online/)
5. Шиллер Р., Акерлоф Дж. Spiritus Animalis, или Как человеческая психология управляет экономикой и почему это важно для мирового капитализма. Юнайтед Пресс, 2010. С. 45.
6. Hofstede G. Motivation, leadership, and organization: do American theories apply abroad? // Transnational management: text, cases, and readings in cross-border management/ ed. Bartlett Ch., Ghoshal S. Chicago, etc.: IRWIN, 1995. P. 193–211.
7. Нордстрем К. и Риддерстрале И. Бизнес в стиле фанк. Капитал пляшет под дудку таланта. – СПб.: Стокгольмская школа экономики в Санкт-Петербурге. 2002. С. 223, 411 с.
8. Симонова Л.М. Теория и методология кросс-культурных взаимодействий в международном предпринимательстве. [Электронный ресурс]. [community.livejournal.com/ccmanagement/tag/](http://community.livejournal.com/ccmanagement/tag/)

## **ВЛИЯНИЕ ГЛОБАЛЬНОГО КРИЗИСА 2008–2009 гг. НА ГОСТИНИЧНУЮ СЕТЬ АССОР: ПРОБЛЕМЫ И ПОСТКРИЗИСНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ**

Глобализация гостиничного хозяйства происходит под влиянием двух основных факторов – развития массового туризма и международного бизнеса, что приводит к росту конкуренции на соответствующем рынке. Последние десятилетия на рынке гостиничных услуг основной тенденцией является прежде всего усиление позиций международных гостиничных сетей. При этом принято выделять два вида гостиничных сетей:

- интегрированные сети, которые созданы из однородных единиц (гостиниц);
- гостиничные консорциумы, которые объединяют независимые отели.<sup>1</sup>

В интегрированных сетях компания дает право использовать свою торговую марку, системы сбыта, маркетинга, резервирования номеров. Более того, по контракту франчайзинга передаются также стандарты обслуживания и репутация. В свою очередь, франчайзер получает гонорар в размере 3–4 % оборота и первоначальный взнос в размере 30 %.<sup>2</sup> Независимые отели вынуждены объединяться в консорциумы, чтобы иметь возможность конкурировать с гостиницами интегрированных сетей. За последние годы число консорциумов значительно увеличилось.

В 1967 г. была основана французская компания Ассор, которая к настоящему времени стала одной из крупнейших интегрированных гостиничных сетей мира. Так, согласно рейтингу журнала *Hotels* в 2009 г., рассматриваемая компания по величине номерного фонда уступала лишь таким гигантам, как *InterContinental* (Великобритания), *Wyndham*, *Marriott* и *Hilton* (все – США).<sup>3</sup> На конец 2008 г. к портфелю компании относилось 3982 отеля в 90 странах мира, причем лишь 934 гостиницы были в собственности, а большинство управлялось по договору франчайзинга. Представляется интересным рассмотреть влияние недавнего глобального экономического кризиса на международную сеть отелей Ассор.

**Как повлияло изменение мировой конъюнктуры в 2008–2009 гг. на деятельность гостиничной сети Ассор?** Прежде всего стоит отметить, что, по статистике Всемирной туристической организации, число туристов, съез-

<sup>1</sup> *Рогачев А.Ф., Скопина И.В.* Гостиничный маркетинг и конкурентоспособность сегодня. URL: [http://www.nezabarom.com.ua/sales-marketing/stuff/marketing-stuff/hotel-marketing?no\\_rel](http://www.nezabarom.com.ua/sales-marketing/stuff/marketing-stuff/hotel-marketing?no_rel)

<sup>2</sup> *Папирян Г.А.* Экономика туризма. URL: <http://bookz.com.ua/13/4.htm>

<sup>3</sup> *Special Report: Hotels 325.* *Hotels magazine.* October 2010. URL: <http://www.hotelsmag.com>

дивших за рубеж, в 2009 г. составило 877 млн человек, что меньше аналогичного показателя 2008 г. на 36 млн человек.<sup>4</sup> Естественно, заполняемость отелей всего мира, включая сеть Accor, стала сокращаться. Например, средняя загрузка французских гостиниц рассматриваемой сети в 2007 г. составляла 74 %, уже в 2008 г. – 70 %, а в 2009 г. – 67 % соответственно. Безусловно, это отразилось и на прибыли компании Accor. Так, этот показатель за 2008 г. сократился почти на 400 млн евро и составил 7722 млн евро.

**Какие действия были предприняты руководством сети Accor для улучшения положения компании?** Уже в 2009 г. был принят план стратегического развития Accor до 2015 г. для оптимизации платежеспособности компании. Были обозначены три основные задачи сети на ближайшее будущее, а именно:

- 1) укрепление позиций компании как ведущего мирового гостиничного оператора;
- 2) усиление позиций на рынке гостиничных услуг в Европе в качестве франчайзера;
- 3) вхождение в тройку крупнейших международных гостиничных сетей мира.

Согласно вышеназванному проекту было решено сконцентрировать свою деятельность только на гостиничных услугах, ведь до этого компания довольно успешно занималась кейтерингом и мобильным программным обеспечением. Многие исследователи сходятся во мнении, что фирмы с чрезвычайной диверсификацией товаров и/или услуг вынуждены нести большие расходы на координацию и контроль, что ухудшает их экономические показатели.<sup>5</sup> Поэтому в условиях кризиса многие организации предпочитают сокращать номенклатуру продукции. Так, летом 2010 г. из подразделения Accor была выделена отдельная компания Edenred, которая будет заниматься программным обеспечением и другими бизнес-услугами. Кроме того, для дальнейшей концентрации на гостиничных услугах Accor продала в 2010 г. свои 40 % акций компании Compagnie des Wagons-Lits, занимающейся кейтерингом на пассажирских железнодорожных перевозках. Сумма сделки составила 268 млн евро.<sup>6</sup> Также компания за 2010 г. отказалась от предоставления туристических услуг, продав свои акции в таких компаниях, как Go Voyages и Carlson Waganult Services. Однако даже эти меры не достаточны для поддержания платежеспособности Accor. Для дальнейшего укрепления своих финансовых возможностей руководство гостиничной сети Accor планирует продать до 2013 г. имущество на сумму до 2 млрд евро. Кроме того, согласно плану стратегического развития компании были сокращены расходы на содержание штаб-квартиры, находящейся в пригороде Парижа.

<sup>4</sup> UNWTO Tourism Highlights 2011 Edition, p. 4. URL: <http://www.unwto.org>

<sup>5</sup> Exploring corporate strategy, Johnson G., Scholes K., Whittington R., Pearson, 7th Edition, 2007, p. 384.

<sup>6</sup> Годовой отчет компании Accor 2010. С. 16. URL: <http://www.accor.com>



С 2008 по 2010 гг. затраты снизились на 132 млн евро. Благодаря предпринятым мерам компания Ассог увеличила свою консолидированную выручку на 7 % за 2010 г., которая составила 5948 млн евро. Однако еще рано говорить о возвращении уровня доходов на докризисный период (см. табл.).

Таблица

**Показатели консолидированной прибыли компании Ассог  
за 2006–2010 гг., млн евро**

2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
7607	8121	7722	5490	5948

Источник: URL <http://www.accor.com>

Говоря об антикризисном менеджменте в компании Ассог, необходимо рассмотреть особенности географического присутствия данной сети и ее сегментный охват рынка. Для международных гостиничных сетей чрезвычайно важно наличие большого числа гостиниц, находящихся в разных регионах мира. Это дает дополнительные возможности для получения прибыли и выхода на новые рынки сбыта. Клиенты крупных сетей могут пользоваться отелями одних и тех же брендов, отправляясь в командировку в Нью-Йорк, на конференцию в Лондон или отпуск на Бали, – везде их ждет одинаково высокое качество размещения, в котором они будут уверены.<sup>7</sup> К 2008 г. компания Ассог работала уже в 90 странах мира, что дало ей конкурентное преимущество перед более мелкими сетями или индивидуальными гостиницами. Так, она могла компенсировать падение спроса на одном рынке за счет увеличения прибыли на других рынках.

Здесь надо отметить, что согласно плану стратегического развития Ассог намерен и дальше укреплять свои позиции в различных странах. Однако особое внимание компания будет уделять продвижению на рынке развивающихся стран. Под влиянием возрастающего спроса на качественные гостиничные услуги и увеличивающееся число представителей среднего класса данная сеть сосредоточится на активном проникновении рынков таких стран, как Россия, Китай, Индия и Бразилия. Так, на данный момент в России работает 8 отелей данной сети. Только за 2010 г. в нашей стране открылось три отеля под брендом Ibis и один – Novotel. В Китае Ассог уже является второй по величине гостиничной сетью с сотней отелей в 42 городах страны. За 2010 г. компания открыла здесь 18 отелей, в основном подписав контракты на их управление. К 2015 г. планируется удвоить число отелей в Китае до двухсот, выведя на рынок бренды всех ценовых сегментов. Интересно отметить, что Бразилия рассматривается как ключевое направление развития на

<sup>7</sup> Иванов В.В., Волов А.Б. Антикризисный менеджмент в гостиничном бизнесе. – М.: Инфрам-М, 2010. С. 132.

ближайшие годы. Уже сегодня здесь работают 143 отеля всех брендов компании. В Бразилии пройдет несколько крупнейших спортивных мероприятий, а именно чемпионат мира по футболу 2014 г. и Олимпийские игры в 2016 г., поэтому компания намерена активно увеличивать число отелей в этой стране и надеется к 2015 г. иметь в портфеле более 225 гостиниц. И наконец, в Индии рассматриваемая сеть планирует открыть 55 отелей, большинство из которых уже строится.

Также не стоит забывать, что помимо широкого географического охвата в портфель Ассог входит несколько брендов, от эконом-класса до категории люкс, что говорит о том, что компания стремится предлагать своим клиентам разный продукт в зависимости от их уровня дохода. Это дает возможность работать с широким кругом потребителей, а в условиях кризиса, когда многие клиенты сокращают бюджеты на проживание, проведение конференций, – предлагать им продукт, отвечающий новым возможностям и ожиданиям.<sup>8</sup> На рисунке предложены возможные варианты передвижения клиентов из одного ценового сегмента в другой на примере брендов компании Ассог.

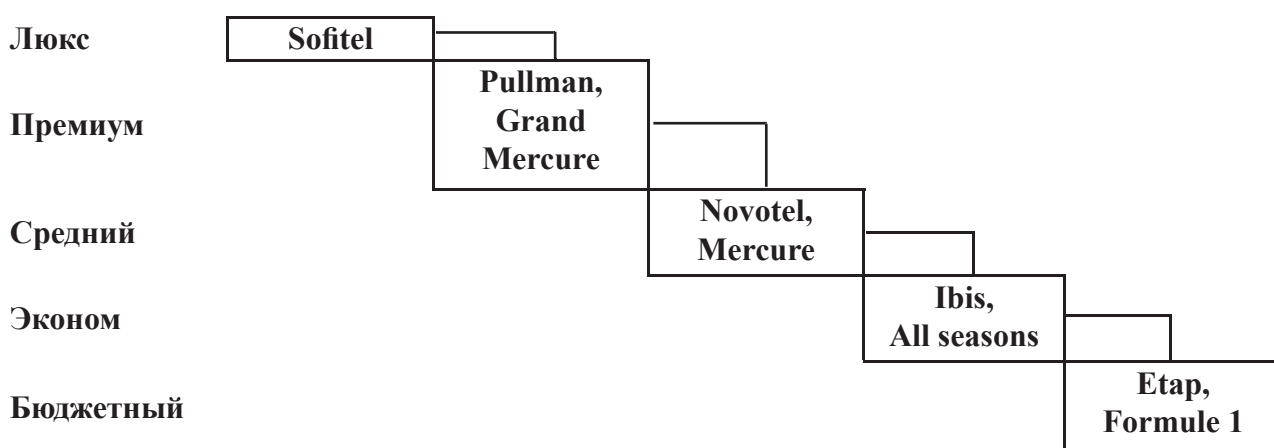


Рис. Использование мультисегментного подхода в зависимости от ценовой категории в период кризиса на примере брендов гостиничной сети Ассог

Например, бренд Sofitel компании Ассог нацелен на привлечение и обслуживание клиентов дорогого ценового сегмента, для которых в первую очередь важно качество предоставляемых услуг и имидж. В период кризиса далеко не все лояльные клиенты бренда Sofitel захотят перейти в более дешевый ценовой сегмент гостиниц. Однако те, кто столкнется с подобной необходимостью, могут рассмотреть возможность размещения в гостиницах под брендом Pullman или Grand Mercure. Эти отели относятся к категории премиум и предлагают отличный сервис по более приемлемой цене. Надо отметить, что прибыль в данном сегменте выросла за 2010 г. на 9 % благодаря

<sup>8</sup> Иванов В.В., Волов А.Б. Антикризисный менеджмент в гостиничном бизнесе. – М.: Инфрам-М, 2010. С. 133.

возросшей загрузке.<sup>9</sup> Аналогично, клиенты этого бренда могут стать потребителями бренда Novotel или Mercure. Оба эти бренда представляют услуги с отличным сочетанием цены и качества. Далее идут гостиницы эконом-класса под брендами Ibis и All Seasons, которые предоставляют своим клиентам демократичные цены. Согласно годовому отчету сети Accor за 2010 г. гостиницы под брендом Ibis признаны основным локомотивом возросшей выручки всей компании. И наконец, такие бренды, как Etap и Formule-1, относятся к наиболее бюджетному размещению, они нацелены на обслуживание клиентов, ориентированных на низкие цены. Надо отметить, что подобные бренды будут пользоваться высоким спросом даже в период экономической стабильности.

Также необходимо упомянуть и о других сильных сторонах компании, которые помогли ей удержать свои лидирующие позиции в период глобальной рецессии 2008–2009 гг. Так, Accor использует единую систему бронирования, которая включает в себя возможность резервирования номеров он-лайн или через колл-центры, где операторы разговаривают на 12 языках. Кроме того сеть сотрудничает более чем с 500 туристическими компаниями. И наконец, компания Accor стремится удовлетворить все запросы своих клиентов. В частности, во всех отелях бренда Etap открываются специальные комнаты, где все постояльцы могут поработать за компьютером. А бренд Sofitel предлагает прочитать электронную почту на экране телевизора прямо в номере. Кроме того менеджмент компании всегда своевременно производит ремонт помещений гостиниц. Необходимо добавить, что компания Accor активно развивает систему скидок для своих постоянных клиентов, также осуществляет совместные бонусные программы с авиакомпаниями (AirFrance) и компаниями по аренде автомобилей (Europcar).

Каковы перспективы посткризисного развития международной сети Accor? Можно утверждать, что компании Accor удалось преодолеть кризис 2008–2009 гг. довольно успешно. Финансовые показатели сети постепенно улучшаются. Уже сейчас Accor наращивает число своих отелей в мире. Accor поставил задачу ежегодно открывать по 40 000 номеров в год. За 2010 г. компании удалось увеличить свой номерной фонд почти на 35 000 номеров.

Какова же долгосрочная перспектива развития международной гостиничной сети Accor? Здесь необходимо упомянуть, что год назад компанию возглавил Дэни Энникен, до этого возглавлявший McDonald's в Европе. Он является специалистом по распространению франчайзинга и продвижению бренда. Около половины своего дохода Accor получает от отелей эконом-класса, в первую очередь Ibis. В стратегии Эннекена этому бренду отведено еще большее значение: в дополнение к классическим Ibis (более 900 отелей) появятся отели Ibis Styles (в них будут переформатированы 138 трехзвездочных отелей All Seasons) и Ibis Budget (ими станут 518 двухзвездочных отелей Etap Hotel/Formule 1). На ребрендинг, который должен начаться с 2013 г., Accor

---

<sup>9</sup> Годовой отчет компании Accor 2010. С. 23. URL: <http://www.accor.com>

потратит 150 млн евро.<sup>10</sup> Компания надеется сделать Ibis брендом мирового масштаба и эталоном качества предоставляемых услуг в эконом-классе.

Однако руководство компании намерено развивать и другие бренды компании, используя при этом региональный подход при разработке предлагаемого набора услуг. Компания считает, что сможет развиваться и наращивать свой номерной фонд быстрее, если будет предлагать гибкий продукт, подходящий для конкретного региона или страны. На сегодня большинство многонациональных компаний вынуждены адаптировать свои товары или услуги к местным потребностям. Важно определить, какие элементы стандартизировать глобально, а какие адаптировать локально.<sup>11</sup> Кроме того Ассор хочет предложить уникальный проект. В Москве планируется открыть в одном здании 3 гостиничных бренда (концепции): Ibis, Mercure и резиденции Adagio. Тем самым сеть рассчитывает снизить затраты на управление этими гостиницами и заинтересовать инвесторов нестандартным подходом.

В заключение хочется добавить, что у туристической отрасли огромные перспективы для быстрого роста в ближайшие десятилетия. На данный момент лишь 13,5 % населения земли совершают международные поездки.<sup>12</sup> Соответственно, потенциал у мирового гостиничного сектора значительный. По прогнозам Всемирной туристической организации, к 2020 г. число туристов вырастет до 1,6 млрд человек, то есть на 700 млн человек больше, чем за 2010 г. Значит, и потребность в международных гостиничных сетях будет увеличиваться. Соответственно, план по вводу 40 000 номеров в год сетью Ассор реалистичен и будет рентабельным. Он позволит укрепить позиции данной компании в мире. Кроме того желание компании Ассор сосредоточиться на развитии сети эконом-класса Ibis оправдано в посткризисный период. На сегодня в мире действительно нет международной гостиничной сети эконом класса мирового масштаба. Есть сети, представленные лишь на отдельных континентах. Это самый востребованный сегмент в годы экономической нестабильности, приносящий основной доход компании Ассор сегодня. Очевидно, руководство французской сети оперативно отреагировало на вызовы кризиса 2008–2009 гг., что помогло остаться ей конкурентоспособной и способной развиваться дальше.

---

<sup>10</sup> «Рынок – здесь», – Дэни Эннекен, президент и генеральный директор Ассор, Губский А. // Ведомости, 20.10.2011. URL: <http://www.vedomosti.ru/newspaper/article/2011/10/20/269528>

<sup>11</sup> Exploring corporate strategy, Johnson G., Scholes K., Whittington R., Pearson, 7th Edition, 2007, p. 381.

<sup>12</sup> Показатель рассчитан автором на основе данных Всемирной туристической организации (URL <http://www.unwto.org>) и аналитических материалов ЦРУ США (URL [https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/index.html](http://https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/index.html)) (дата обращения: 02.05.2011).

## 2. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

---

*Дервянко Ю.Д.  
Вострокнутова А.И.  
Попова Е.М.*

### КОНЦЕПЦИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ЦЕНТРА

Кризисный и посткризисный периоды, переживаемые Российской Федерацией и большинством стран мира, показали, что одной из ключевых проблем, без решения которой невозможно восстановление экономического роста и бюджетной сбалансированности, является проблема обеспечения финансирования инвестиций в реальный сектор экономики. В России в настоящий момент эту проблему пытаются решать федеральные и региональные власти, но эти усилия не могут быть успешными в полной мере без соответствующей поддержки профессионального сообщества, без инициативы со стороны всех потенциальных участников инвестиционного процесса на местах. Об этом же свидетельствует опыт других стран.

Особенно остро проблема недостатка в финансировании инвестиций стоит для средних и малых предприятий реального сектора. Средние и малые компании, которых в России большинство, как правило, не могут позволить себе в полной мере использовать существующие рыночные механизмы, действующие на организованных рынках капитала и позволяющие получить финансирование преимущественно крупным компаниям. Так, по данным Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), в 2010 г. в Российской Федерации насчитывалось более 2,5 млн юридических лиц, которые либо являются, либо могут стать эмитентами ценных бумаг. Из них 40290 ОАО, 222030 ЗАО и 2516706 ООО.<sup>1</sup> Из всех юридических лиц на территории России лишь у 877 ценные бумаги торгуются на организованном фондовом рынке (фондовых биржах РТС и ММВБ). Остальные компании пока не могут привлекать финансирование через организованный фондовый рынок, что значительно ограничивает их инвестиционные возможности.

---

<sup>1</sup> Российский фондовый рынок: 2010. События и факты. – Обзор НАУФОР, 2010. С. 48–49.



Помимо организованного фондового рынка помощь в решении проблемы финансирования инвестиций реальному сектору оказывает банковская система и система небанковских финансовых посредников, предлагая множество разнообразных финансовых инструментов и механизмов для привлечения финансирования. Эта часть финансовой системы страны относится к неорганизованной или слабо организованной в рыночном смысле, поэтому предприятия реального сектора, предъявляющие инвестиционный спрос, и финансовые посредники, предлагающие различные инвестиционные продукты, испытывают определенные коммуникативные сложности.

Кроме упомянутых, существуют факторы и микроэкономического характера, тормозящие развитие инвестиционного процесса. С одной стороны, реальный сектор испытывает трудности при поиске потенциальных инвесторов, готовых профинансировать развитие их производства, с другой стороны, система коммерческих банков и множество других институциональных и частных инвесторов сталкиваются с недостатком инвестиционных предложений, с некачественным экономическим обоснованием инвестиционных проектов, что делает их финансирование высокорисковым, либо экономически нецелесообразным.

Для решения перечисленных проблем в мировой практике существует универсальный подход в виде обеспечения дополнительной и максимально возможной организации финансовых рынков. Здесь имеется в виду не только развитие и совершенствование уже существующего организованного фондового рынка, но и стремление упорядочить торговлю инвестиционными продуктами на его неорганизованной части, а также обеспечить максимально возможную организацию других сегментов финансового рынка (банковского, небанковских финансовых посредников и др.). Результатом таких действий являются разнообразные финансовые центры, действующие в различных странах, регионах и городах, зачастую имеющие мировую значимость. На текущий момент таких финансовых центров в мире выделено 75, в том числе Москва и Санкт-Петербург.<sup>2</sup>

Согласно индексу мировых финансовых центров, Москва и Санкт-Петербург относятся к развивающимся финансовым центрам. Москва отнесена международным финансовым сообществом к центрам, претендующим на мировую значимость, а Санкт-Петербургу отведена роль центра локальной региональной значимости.

Формирование и обособление финансовых центров во многом происходит стихийно, как результат общего развития предоставляемых в данном городе или регионе финансовых услуг. Но часто правительства отдельных стран предпринимают целенаправленные усилия по формированию национальных финансовых центров, реализуя специальные программы по их раз-

---

<sup>2</sup> См. отчет Z/Yen Group Limited «Global Financial Centers Index 9», March 2011.

витию. В качестве примера можно привести действия правительств Германии, Южной Кореи, Польши и Казахстана.<sup>3</sup>

В 2009 г. Правительство России приняло решение осуществить ряд мероприятий по формированию в Москве международного финансового центра.<sup>4</sup> С 2010 г. деятельность по формированию в Москве международного финансового центра (МФЦ) заметно активизировалась. Отчеты по результатам этой деятельности регулярно размещаются на официальном интернет-сайте.<sup>5</sup> Анализ отчетов о работе по формированию МФЦ в Москве и внимание, которое уделяется этому со стороны Президента и Правительства РФ, позволяют надеяться на то, что в ближайшие годы такой центр в Москве будет сформирован.

Но неслучайно международное профессиональное сообщество выделяет в России два города, которые могут претендовать на роль международных финансовых центров. Санкт-Петербург вполне может претендовать на организацию финансового обеспечения инвестиционной деятельности в Северо-Западном регионе РФ, стран Балтии и Северной Европы, экономические связи между которыми сформировались исторически и в текущий момент являются довольно тесными. Правительство РФ пока не ставит такой задачи, но этот факт не исключает возможности ее постановки на региональном уровне.

Важную роль в активизации инвестиционной деятельности в Северо-Западном регионе и в формировании локального финансового центра в Санкт-Петербурге может сыграть организация, обладающая обширными связями и контактами в различных слоях профессионального сообщества и государственной власти. Такая организация может выполнить функцию недостающего коммуникативного звена, объединяющего как поставщиков капитала, так и его потребителей. Это позволит вывести современный стихийный инвестиционный рынок на более организованный уровень и позволит активизировать инвестиционный процесс, с одной стороны. С другой – послужит началом формирования в Санкт-Петербурге локального международного финансового центра инвестиционной специализации. В качестве такой организации может выступить международный инвестиционный центр (МИЦ).

Главным предназначением рынка капитала является финансовое обеспечение инвестиционного процесса. Осуществление инвестиционного процесса в экономике предполагает наличие ряда условий, основными из которых являются: достаточный для функционирования инвестиционной сферы ресурсный потенциал; существование экономических субъектов, способных

---

<sup>3</sup> Данилов Ю. Возможность существования международных финансовых центров в мире после кризиса и перспективы России в этом процессе // Вестник НАУФОР. 2009. № 6. С. 38–41. Warsaw as a Financial Centre. Financial Times, special report, 20.04.2011.

<sup>4</sup> План мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации. Распоряжение Правительства РФ от 11.07.2009 № 911-р.

<sup>5</sup> [www.mfc-moscow.com](http://www.mfc-moscow.com)

обеспечить инвестиционный процесс в необходимых масштабах; механизм трансформации инвестиционных ресурсов в объекты инвестиционной деятельности. Инвестиционный процесс реализуется посредством механизма инвестиционного рынка.

Условия осуществления инвестиционного процесса имеют специфические формы, отражающие особенности взаимодействия субъектов инвестирования в системе рыночных отношений:

- наличие значительного инвестиционного капитала с диверсифицированной по формам собственности структурой, характеризующейся преобладанием частного инвестиционного капитала по сравнению с государственным;

- многообразии субъектов инвестиционной деятельности в аспекте отношений собственности и институциональной организации, разделение функций государства и частных инвесторов в инвестиционном процессе; наличие разветвленной сети финансовых посредников, способствующих реализации инвестиционного спроса и предложения;

- наличие развитого рынка объектов инвестиционной деятельности, выступающих в форме инвестиционных товаров;

- распределение инвестиционного капитала по объектам инвестирования в соответствии с экономическими критериями оценки привлекательности инвестиций через механизм инвестиционного рынка.

Воплощая инвестиционный спрос и предложение, инвестиционный капитал и объекты инвестиционной деятельности, выступающие в форме инвестиционных товаров, находятся на различных, противостоящих полюсах инвестиционного рынка. В зависимости от исходной позиции анализа инвестиционный рынок можно рассматривать в двух аспектах: как рынок инвестиционного капитала, размещаемого инвесторами, и как рынок инвестиционных товаров, представляющих объекты вложений инвесторов. Данный подход обусловлен двойственным характером инвестиций, выступающих, с одной стороны, как ресурсы (*инвестиционный капитал*), а с другой стороны, как вложения (*инвестиционные товары*), и отражает специфику инвестиций в рыночных условиях.

Рынок инвестиционного капитала характеризуется предложением инвестиционного капитала со стороны инвесторов, выступающих при этом в роли продавцов, и спросом на инвестиции со стороны субъектов инвестиционной деятельности, выступающих в роли покупателей. Инвестиционный капитал составляют элементы капитальных ценностей, которые могут принимать как материальную, так и денежную форму. Несмотря на разнообразие форм инвестиций, все они являются результатом накопления капитала. Обмен инвестиций на рынке инвестиционного капитала производится исходя из ожидаемой отдачи от них в будущем.

Рынок инвестиционного капитала одновременно является и финансовым рынком, и, как финансовый рынок, может оцениваться с точки зрения степени его организованности. *Организованный рынок* инвестиционного

капитала (инвестиционный рынок) – это рынок, где происходит торговля инвестиционными товарами и обращение инвестиционного капитала по единым для всех участников рынка правилам, обеспечивающим объективное ценообразование и предусматривающим наличие общего информационного пространства, осуществление деятельности участников в соответствии с установленными требованиями и обеспечение равных возможностей для всех участников по осуществлению торговли.

Степень организации рынка может быть различной. Имеет смысл рассмотреть четыре градации рынков по степени их организованности: высокая, средняя, слабая и отсутствие организации.

Высокоорганизованный рынок – это рынок, обладающий следующими качествами:

1. Существует единое информационное пространство (реальное или виртуальное), обеспечивающее участникам рынка возможность формировать спрос и предложение и доводить эту информацию до заинтересованных сторон.
2. К действиям участников, формирующих спрос и предложение, предъявляются единые требования.
3. Всем участникам рынка предоставляются равные возможности по осуществлению торговли.
4. Фиксируется единый порядок проведения сделок купли/продажи товаров.
5. Круг участников рынка ограничивается соответствующими требованиями к их профессионализму.
6. Существует единый механизм разрешения спорных ситуаций.
7. Производится ранжирование товара по его качеству.

Среднеорганизованный рынок – это рынок, обладающий первыми шестью качествами. Слабоорганизованный рынок это рынок, обладающий только первыми тремя качествами. Неорганизованный рынок – такой, на котором не выполняется ни один из обозначенных пунктов.

В применении к инвестиционному рынку можно выделить сегменты рынка с различными степенями организованности. Сегмент инвестиционного рынка, представленный фондовыми биржами, относится к классу высокоорганизованных. Сегмент, представленный организаторами торговли ценными бумагами и другими финансовыми инструментами (инвестиционными товарами), относится к классу среднеорганизованных. Сегмент инвестиционного рынка, представленный разнообразными целевыми фондами, относится к классу слабоорганизованных.<sup>6</sup> Сегмент, где в качестве одной из сторон

---

<sup>6</sup> Примером слабоорганизованного сегмента инвестиционного рынка может служить Фонд капитализации российских банков, созданный в июне 2011 г. на Петербургском международном экономическом форуме Минфином РФ, Внешэкономбанком и Международной финансовой корпорацией (IFC).



инвестиционного процесса выступает непубличная компания,<sup>7</sup> может быть отнесен к неорганизованному инвестиционному рынку.

Прогресс в развитии финансовых систем различных стран, наблюдающийся в последние десятилетия, а также процессы глобализации финансовых рынков проявляются в постепенном повышении степени организации и инвестиционного рынка. Инвестиционные рынки с высокой или средней степенью организации, сконцентрированные в отдельных городах или странах, становятся международными финансовыми центрами.

Подобный «инвестиционный» взгляд на природу международных финансовых центров позволяет более точно определить целесообразность, необходимость и специализацию международного финансового центра, который, по мнению мирового профессионального сообщества, может быть создан в Санкт-Петербурге.

Приведенные выше рассуждения показывают, что понятия «финансовый рынок» и «инвестиционный рынок» неразделимы. Они существуют автономно и обозначаются разными терминами по причине наличия разных исходных позиций в исследовании одного и того же явления, называемого рынком капитала. Понятие финансового рынка возникло в связи с необходимостью отразить движение капитала в экономиках, а понятие инвестиционного рынка возникло в связи с потребностью отразить движение инвестиционных товаров. Или, другими словами, отразить спрос и предложение на одном рынке капитала.

Но исторически сложилось так, что прогресс и глобализация в большей степени воздействовали на рынок с позиций движения капитала, сопровождаясь развитием рынка с финансовых позиций (ценные бумаги, банковские продукты, сложные финансовые инструменты и технологии, организованные рынки и пр.). Именно поэтому города и страны, на рынках которых представлен наиболее широкий спектр финансовых услуг, имеет место высокая организация финансовых рынков, получили право называться финансовыми центрами. Некоторые страны сознательно стремились к такому развитию, реализуя соответствующие программы.

В то же время инвестиционная составляющая рынка капитала развивалась не так активно, как финансовая. В качестве примера можно привести нашу страну. За 20 лет, прошедших с начала трансформационного периода, российский реальный сектор так и не получил унифицированной методологии описания инвестиционных товаров в виде инвестиционных проектов. Конечно, за этот период правительственные органы и профессиональное сообщество стремились к тому, чтобы приблизиться хотя бы к принятым при описании и обосновании инвестиционных проектов в международной

---

<sup>7</sup> Под публичной компанией понимается компания, чьи ценные бумаги обращаются на организованном (биржевом) фондовом рынке (непременным условием в этом случае является раскрытие информации об эмитенте). К непубличным компаниям относятся те компании, чьи ценные бумаги обращаются на неорганизованном рынке.



практике нормам, о чем свидетельствуют введенные в действие в 1999 г. «Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов»,<sup>8</sup> а также ряд федеральных законов.<sup>9</sup> Но достаточной существующую в текущий момент институциональную инфраструктуру регулирования рынка инвестиционных товаров в России считать нельзя. Кроме этого рассмотрение рынка капитала в России с инвестиционных позиций позволяет заключить, что инвестиционная составляющая этого рынка имеет характер слабоорганизованного или неорганизованного.

В международной практике тоже наблюдается заметный разрыв в степени организации финансовой и инвестиционной составляющих рынка капитала. Эта проблема в текущий момент осознана профессиональным сообществом, и ее пытаются решать различными способами. Например, путем реализации целевых государственных программ, создания разнообразных фондов, инновационных центров, бизнес-инкубаторов и др. К сожалению, в Российской Федерации пока еще в недостаточной мере осознается существование этой проблемы. Именно этим объясняется запоздалая активность руководства страны в формировании международного финансового центра в Москве. Но международный финансовый центр в Москве – это решение лишь половины проблемы. Инвестиционная составляющая рынка капитала в России по-прежнему остается неорганизованной. Хорошим шагом в направлении решения существующей проблемы может послужить создание в России международного центра инвестиционной специализации.

Условимся, что под *международным финансовым центром (МФЦ)* будем понимать сосредоточение финансовых посредников в лице разнообразных институтов, предоставляющих современные финансовые услуги широкого или специализированного характера в совершении сделок с финансовыми активами на рынках высокой или средней степени организации и потребителей этих услуг. Тогда *международный инвестиционный центр (МИЦ)* можно определить как сосредоточение продавцов и покупателей инвестиционных товаров, а также инвестиционных посредников, предоставляющих услуги по повышению степени организованности рынка инвестиционных товаров, а также по финансовому обеспечению сделок их купли/продажи.

Если международный финансовый центр является сосредоточением высоко- или среднеорганизованных финансовых рынков и обслуживающей их финансовой инфраструктуры, то международный инвестиционный центр

---

<sup>8</sup> Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов, утв. Министерством экономики РФ, Министерством финансов РФ, Государственным комитетом РФ по строительной, архитектурной и жилищной политике 21.06.1999 № ВК 477.

<sup>9</sup> Федеральный закон № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999. Федеральный закон № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции» от 30.12.1995. Федеральный закон №160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9.07.1999.

представляет собой совокупность слабо организованных или неорганизованных сегментов рынка капиталов.

МФЦ предназначены для обслуживания реального сектора, представленного в основном крупными компаниями, являющимися публичными или стремящимися таковыми стать. МИЦ позволяют привлечь финансирование средним и малым компаниям, для которых переход в публичные является отдаленной перспективой.

Целевое предназначение МФЦ состоит в расширении спектра финансовых инструментов и технологий, применяемых на организованных рынках капитала, а также в развитии соответствующей инфраструктуры таких рынков. Главной целью МИЦ является адаптация известных и формирование новых финансовых инструментов и технологий для применения на неорганизованных или слабо организованных рынках капитала.

В заключение следует еще раз подчеркнуть, что инвестиционный центр назван нами таковым с целью более точного выделения его специализации. Безусловно, любой инвестиционный центр одновременно является и финансовым в полном смысле этого термина.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Российский фондовый рынок: 2010. События и факты. Обзор НАУФОР, 2011.
2. Global Financial Centers Index 9. Z/Yen Group Limited Report, March 2011.
3. *Данилов Ю.* Возможность существования международных финансовых центров в мире после кризиса и перспективы России в этом процессе // Вестник НАУФОР, 2009. № 6.
4. Warsaw as a Financial Centre. Financial Times, Special Report, 20.04.2011.
5. План мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации. Распоряжение Правительства РФ от 11.07.2009 № 911-р.
6. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов, утв. Министерством экономики РФ, Министерством финансов РФ, Государственным комитетом РФ по строительной, архитектурной и жилищной политике 21.06.1999. № ВК 477.
7. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».
8. Федеральный закон от 30.12.1995 № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции».
9. Федеральный закон от 9.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации».

**«ДВОЙНЫЕ СТАНДАРТЫ» БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ  
В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ МЕЖГОСУДАРСТВЕННОГО  
НАЛОГОВОГО СОТРУДНИЧЕСТВА  
(на примере Швейцарии и Лихтенштейна)**

Всем экономистам хорошо известно, что во время любого экономического кризиса вопросы концентрации финансовых потоков в стране и недопустимости их вывода за рубеж – одна из центральных задач национальных правительств. В то же время налоговые поступления, которые являются основной доходной статьей государственного бюджета, становятся объектом наиболее пристального внимания и контроля со стороны государств. Так случилось и в конце 2008 г. с наступлением мирового финансового, а затем экономического кризиса.

Борьба развитых стран с низконалоговыми (офшорными) юрисдикциями ведется на протяжении, по меньшей мере, сорока лет. Развитие офшорного бизнеса началось еще в 1970 гг., и практически с этого же времени экспансия и губительная активность низконалоговых юрисдикций становится предметом серьезных политических дискуссий на международном уровне. По последним экспертным оценкам, развивающиеся страны ежегодно теряют около 130 миллиардов долларов недополученных налогов исключительно благодаря офшорным юрисдикциям, куда выводится прибыль крупнейших компаний и состоятельных граждан и, таким образом, укрывается от национального налогообложения. При этом основную опасность офшоров развитые страны всегда видели не в низких и нулевых налоговых ставках, которыми они привлекают на свою территорию крупный бизнес, а в отсутствии «прозрачности» процедуры получения налоговых привилегий иностранными резидентами, отсутствии положений об обмене информацией о налогоплательщиках и невозможности осуществления контроля за их финансовыми операциями (ключевой признак налоговых гаваней).<sup>1</sup>

Составление «черных» списков «неблагонадежных» юрисдикций, применение к странам-нарушителям экономических и политических мер международного воздействия, а также установление международных стандартов обмена информацией в налоговой сфере всегда составляли важную область межгосударственного взаимодействия в налоговой сфере. Однако с конца 2008 г., когда начался мировой финансовый кризис, уклонение от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций, а вместе с ним отсутствие «прозрачности» и эффективных механизмов обмена налоговой информацией оказались в центре внимания международных организаций. Страны «Большой двадцатки» (далее – G20) совместно с Организацией эко-

---

<sup>1</sup> *Погорлецкий А.И.* Международное налогообложение. Учебник. – СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2006. С. 202.

номического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) стали призывать национальные правительства активизировать деятельность по внедрению разработанных ранее международных стандартов прозрачности и обмена налоговой информацией и создать такие условия, при которых у налогоплательщиков не осталось бы территории, на которой можно прятать доходы и активы, а уплата налогов осуществлялась бы в надлежащей юрисдикции и в надлежащем размере.<sup>2</sup>

Начиная со второй половины 2009 г. международное сотрудничество в налоговой сфере претерпевало серьезные изменения в части методов противодействия так называемой губительной налоговой конкуренции.<sup>3</sup> Государства стали корректировать действующие соглашения об избежании двойного налогообложения (например, Протоколом от 16.04.2009<sup>4</sup> были внесены изменения в Соглашение между Правительством РФ и Правительством Республики Кипр от 05.12.1998 «Об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал»<sup>5</sup>) и заключать отдельные договоры об обмене налоговой информацией. По данным ОЭСР, на апрель 2011 г. страны заключили (внесли изменения) в более чем 600 соглашений (см. рис. 1), а согласно опубликованному отчету глобального форума по прозрачности и обмену налоговой информацией перед лидерами G20 «Налоговая прозрачность 2011 г.: отчет о ходе выполнения»<sup>6</sup> к ноябрю 2011 г. странами было заключено уже более 700 двусторонних соглашений об обмене налоговой информацией и соглашений об избежании двойного налогообложения, в которых были конкретизированы вопросы прозрачности и обмена налоговой

---

<sup>2</sup> The Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes. A Background Information Brief. 07.04.2011. – <http://www.oecd.org/dataoecd/32/45/43757434.pdf>. Р.4 (дата обращения: 07.04.2011).

<sup>3</sup> Губительная сторона международной налоговой конкуренции заключается в сознательном игнорировании некоторыми странами исторически сложившихся традиций, подрыве принципов и норм налогообложения, распространенных в ведущих странах мира и поощрении на государственном уровне различных форм уклонения от уплаты налогов, сокрытия налогооблагаемых доходов (см.: *Погорлецкий А.И.* Международное налогообложение. Учебник. – СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2006. С. 220).

<sup>4</sup> Протокол от 16.04.2009 к Соглашению от 05.12.1998 между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал // [http://taxpravo.ru/zakonodatelstvo/statya-90417-protokol\\_k\\_soglasheniyu\\_mejdu\\_pravitelstvom\\_rossiyskoy\\_federatsii\\_i\\_pravitelstvom\\_respubliki](http://taxpravo.ru/zakonodatelstvo/statya-90417-protokol_k_soglasheniyu_mejdu_pravitelstvom_rossiyskoy_federatsii_i_pravitelstvom_respubliki) (дата обращения: 09.03.2011).

<sup>5</sup> Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр от 05.12.1998 «Об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал» // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Электронный ресурс] / ЗАО «КонсультантПлюс» – Версия 3000.03 (дата обращения: 16.04.2009).

<sup>6</sup> Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes. Tax Transparency 2011: Report on Progress. November 2011. 101 p. – <http://www.oecd.org/dataoecd/52/35/48981620.pdf> (дата обращения: 04.11.2011).

информацией. Последние достигнутые в рассматриваемой сфере результаты страны G20 объявили на Саммите ОЭСР в ноябре 2011 г., посвященном деятельности глобального форума по прозрачности и обмену налоговой информацией.<sup>7</sup> Ключевой темой Саммита стало обсуждение осуществленного странами G20 за последние два года «переворота» в сфере межгосударственного сотрудничества по налоговым вопросам.

**Соглашения об обмене налоговой информацией  
(об избежании двойного налогообложения),  
подписанные со странами ОЭСР/G20**

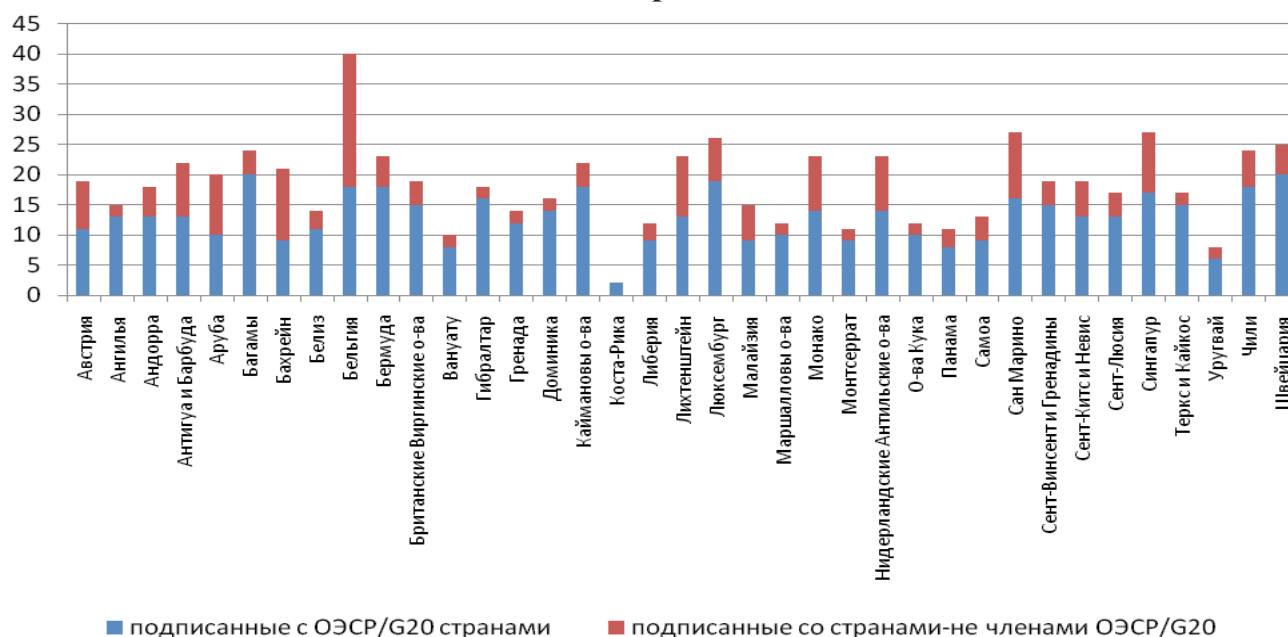


Рис. 1

Источник: The Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes. A Background Information Brief. 07.04.2011. – <http://www.oecd.org/dataoecd/32/45/43757434.pdf>. Р. 20 (дата обращения: 07.04.2011).

Результаты скоординированной политики в сфере обмена налоговой информацией, с одной стороны, поистине ошеломляют – всего за два года заключено и прошло процедуру одобрения огромное количество соглашений между различными странами мира, включая даже бывшие офшорные юрисдикции.<sup>8</sup> С другой стороны, представляется, что оценка достигнутых

<sup>7</sup> Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes. Tax Transparency 2011: Report on Progress. November 2011. – <http://www.oecd.org/dataoecd/52/35/48981620.pdf>. Р. 7 (дата обращения: 04.11.2011).

<sup>8</sup> Присоединившись к стандарту, офшоры получили право на исключение из «черного» списка, составленного ОЭСР в 2000 г. К 7 апреля 2011 г., по данным ОЭСР, в «черном» списке не осталось ни одного офшора // The Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes. A Background Information Brief. 07.04.2011. – <http://www.oecd.org/dataoecd/32/45/43757434.pdf> (дата обращения: 29.03.2011).



результатов была бы не столь объективной, если не обратить внимание на поведение самих офшорных финансовых центров в период начинающегося, но пока еще хрупкого посткризисного развития мировой экономики. Речь в первую очередь идет о странах-родоначальницах, «апологетах» банковской тайны, конфиденциальность сведений в которых банки гарантируют с 1934 г.

Именно в Швейцарии и Люксембурге на банковских счетах издавна хранились целые состояния богатейших людей планеты, и основной причиной тому всегда оставались самые строгие правила защиты клиентской и банковской информации, которые позволяли состоятельным гражданам всего мира оставаться незамеченными и годами не уплачивать налоги в бюджет стран своего резидентства. Как же сказались на этих государствах меры борьбы с офшорами, принятые в кризис и получившие столь ошеломляющие результаты?

Вопрос о возможности полной отмены банковской тайны в настоящее время широко дискутируется, причем такие дискуссии основаны, безусловно, на тех реальных изменениях в сфере международного налогового сотрудничества, которые произошли совсем недавно. Попробуем выяснить, действительно ли введенные в большинстве стран новые стандарты обмена налоговой информацией настолько повлияли на активность офшорных юрисдикций.

Начнем с экономической ситуации в Швейцарии за последние два года. По данным финансовых отчетов, за рассматриваемый период швейцарская валюта показывала постоянный и очень высокий рост по отношению к евро и американскому доллару<sup>9</sup>. В итоге это заставило швейцарское правительство «привязать» курс франка к евро, чтобы гарантировать стабильность и экспортную конкурентоспособность национальной экономики.<sup>10</sup> С другой точки зрения, рост курса франка свидетельствовал о большом интересе хозяйствующих субъектов, в первую очередь – иностранцев, к покупке швейцарской валюты. В связи с этим в Швейцарии были сконцентрированы большие объемы капитала, в том числе иностранного. Как представляется, кризис 2008 г. лишь обострил ситуацию и напомнил Швейцарии о необходимости аккумулировать и удерживать внутри страны те капиталы, которые являются основным источником и стимулом развития ее экономики.

Анализируя ситуацию в Швейцарии в период кризиса и посткризисного развития экономики, нельзя забывать о причинах, по которым в этой стране в экономически нестабильное для всего мира время продолжали концентрироваться иностранные капиталы. Основное преимущество швей-

---

<sup>9</sup> См., напр.: *Брюков В.* Прогноз по курсам валют на 4 июня. 29.05.2011 // Персональные финансы. – [http://www.pf.ru/message.php?message\\_id=10468](http://www.pf.ru/message.php?message_id=10468) (дата обращения: 11.06.2011).

<sup>10</sup> *Фомченков Т.* Франк сдался на милость евро. Инвесторы потеряли «тихую гавань» для своих вложений. 07.09.2011 // Российская газета. Федеральный выпуск № 5574 (198). – <http://www.rg.ru/2011/09/07/frank.html> (дата обращения: 07.09.2011).

царских банков во все времена – «непрозрачность» банковской и налоговой информации – оказалось особенно привлекательным для многих иностранных налогоплательщиков именно в период кризиса. Понимая это, развитые страны в свою очередь стали требовать от Швейцарии и других офшорных юрисдикций раскрытия клиентской и банковской информации всеми возможными способами.

Все началось с силового давления американских властей на крупнейший швейцарский банк UBS по поводу предоставления банковской информации о клиентских счетах американцев, а также с официальной покупки правительством одной из земель ФРГ данных с информацией по швейцарским банковским счетам граждан Германии. Тогда страны ОЭСР действительно нанесли серьезный удар по институту банковской тайны, не только добившись разглашения такой информации, но и используя ее впоследствии для проведения налогового расследования в отношении немецких налогоплательщиков.<sup>11</sup> За отдельными правительствами фактически и юридически было признано право требовать от любого иностранного банка раскрытия клиентской информации и получать любую такую информацию, если она необходима для расследования налоговых преступлений в запрашивающей ее стране. Какова была ответная реакция «хранителей» банковской тайны?

В то время, когда страны G20 и ОЭСР активно двигались в направлении достижения «прозрачности» и соответствия международным стандартам обмена налоговой информацией, Швейцария начала заключать международные налоговые соглашения прямо противоположного содержания. Так, 10 августа 2011 г. Швейцария и Германия подписали и парафировали соглашение, на основании которого резидентам Германии, уклоняющимся от уплаты налогов с использованием счетов в швейцарских банках, власти обеих стран гарантируют возможность избежать ответственности путем осуществления анонимного фиксированного налогового платежа в немецкий бюджет.<sup>12</sup> В конце августа 2011 г. аналогичное соглашение было подписано Швейцарией и Великобританией. Те же условия перевода собранных налогов на анонимной основе обсуждались 27 октября 2011 г. Швейцарией и Грецией.<sup>13</sup> Более того, Швейцария также рассматривает возможность подписания подобного соглашения с США.<sup>14</sup> Таким образом, страна-родоначальница банковской тайны не только не сдала свои позиции на международном финансовом рынке, но

---

<sup>11</sup> Краденые диски принесли Германии 1.8 млрд евро. – <http://www.nexus.ua/content/view/1582/144/> (дата обращения: 10.03.2011).

<sup>12</sup> Швейцария и Германия решили вопрос ухода от налогов – уклонисты вернут деньги анонимно. 22.09.2011. – <http://pravo.ru/interpravo/news/view/61268/> (дата обращения: 05.10.2011).

<sup>13</sup> Налоговое соглашение Швейцарии с Грецией не за горами. – <http://www.nexus.ua/content/view/1742/144/> (дата обращения: 30.10.2011).

<sup>14</sup> Швейцарские банки заплатят США многомиллиардный штраф за налоговых уклонистов. Не исключено, что им придется выдать властям США имена уклонистов. 25.10.2011 // Российский налоговый портал – <http://taxpravo.ru/novosti/statya-153196->

стала укреплять их с помощью международно-правовых механизмов и межгосударственных договоренностей.

Княжество Лихтенштейн – еще один международный центр банковской тайны – хотя и заключило параллельно со Швейцарией под давлением ОЭСР и международной общественности ряд соглашений об обмене налоговой информацией, чтобы соответствовать разработанным соответствующим стандартам (см. рис. 1), но сделало это с некоторыми принципиальными оговорками. В результате статус Лихтенштейна как «хранителя» банковской тайны еще более укрепился. Так, например, в соглашениях Лихтенштейна об избежании двойного налогообложения, заключенных с Австрией и Швейцарией, вообще не содержатся положения об обмене налоговой информацией, установленные как международный стандарт для такого рода соглашений на основании статьи 26 Модельной налоговой конвенции ОЭСР.<sup>15</sup>

В аналогичных налоговых соглашениях с другими странами (например, с Люксембургом, Сан-Марино и Гонконгом) Лихтенштейн следует принятой международной формулировке об обмене налоговой информацией, однако делает оговорку, что запрашиваемая информация может быть предоставлена только на основании специального запроса, соответствующего стандартным требованиям ОЭСР.<sup>16</sup> При этом требования национального законодательства к таким запросам настолько усложнены (см. рис. 2), что время, которое будет потрачено запрашивающей стороной на получение требуемой информации, значительно снизит ее первоначальную ценность, или подобная информация вообще устареет. К тому времени, когда данные по банковским счетам, возможно, будут получены, налогоплательщик сможет неоднократно перевести свои деньги на счета в другой банк и в другую страну.

Таким образом, можно констатировать, что на сегодняшний день знаменитые своей конфиденциальностью информации о клиентах европейские финансовые и банковские центры, такие как Швейцария и Лихтенштейн, не только выстояли в период кризиса, защитив многолетние традиции института банковской тайны, но и значительно усилили свои позиции в этом направлении. В этой связи возникает ряд принципиально важных вопросов о том, каким образом в рамках единого глобального финансового пространства стало возможным и допустимым подобное поведение отдельных стран?

---

shveytsarskie\_banki\_zaplatyat\_ssha\_mnogomilliardnyiy\_shtraf\_za\_nalogovyyh\_uklonistov (дата обращения: 25.10.2011).

<sup>15</sup> Hosp Thomas. Fundamental Changes to Liechtenstein Tax Law Commitment to global standards of transparency, exchange of information and tax treaty policy // LawInContext. 19.10.2010. P. 15. – [http://www.bakermckenzie.com/files/Uploads/Documents/Publications/WebinarPresentation/pn\\_liechtenstein\\_taxlaw\\_oct10.pdf](http://www.bakermckenzie.com/files/Uploads/Documents/Publications/WebinarPresentation/pn_liechtenstein_taxlaw_oct10.pdf) (дата обращения: 05.09.2011).

<sup>16</sup> Hosp Thomas. Fundamental Changes to Liechtenstein Tax Law Commitment to global standards of transparency, exchange of information and tax treaty policy // LawInContext. 19.10.2010. P. 15. – [http://www.bakermckenzie.com/files/Uploads/Documents/Publications/WebinarPresentation/pn\\_liechtenstein\\_taxlaw\\_oct10.pdf](http://www.bakermckenzie.com/files/Uploads/Documents/Publications/WebinarPresentation/pn_liechtenstein_taxlaw_oct10.pdf) (дата обращения: 05.09.2011).

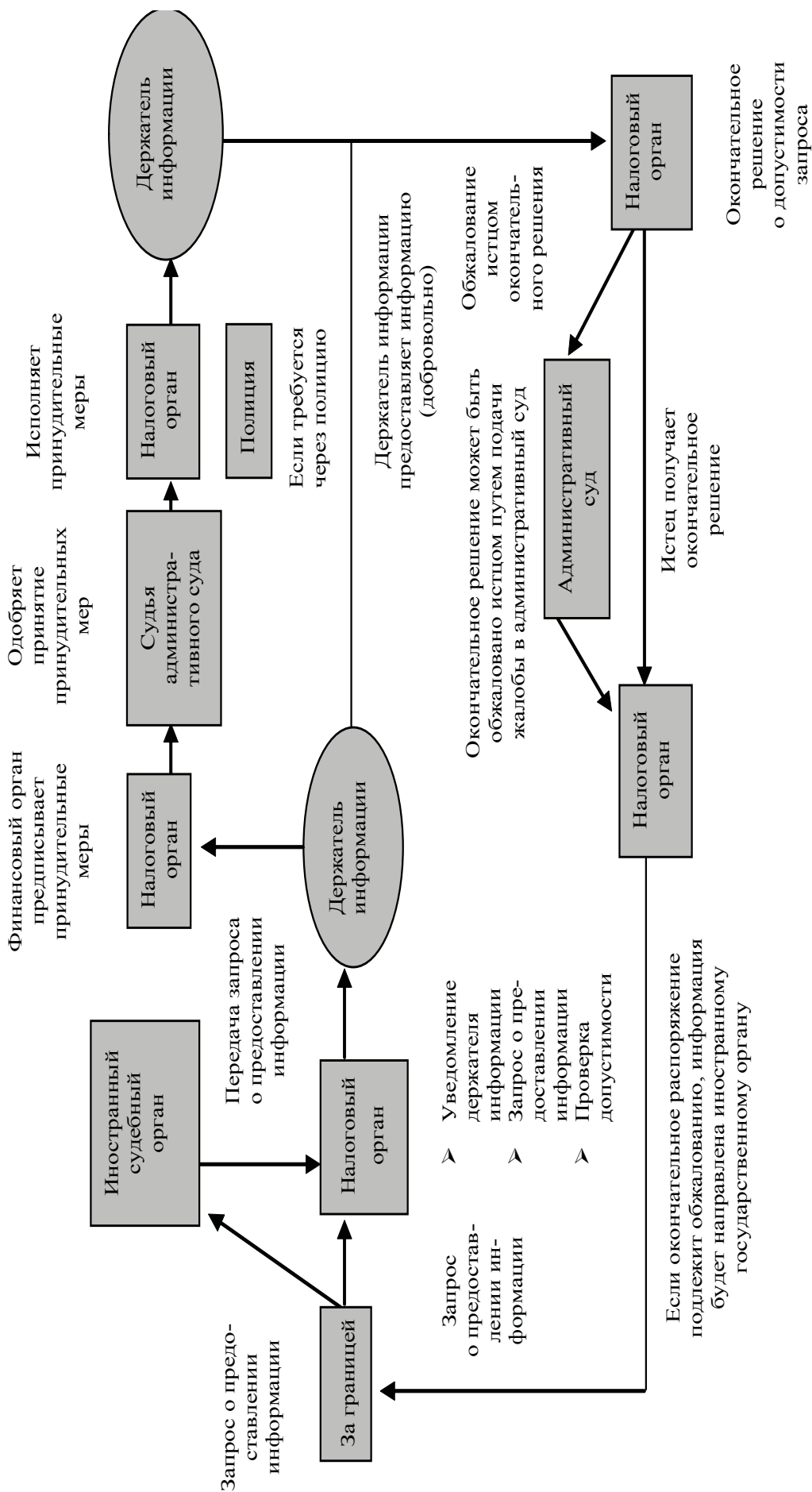


Рис. 2. Национальная практика применения стандарта ОЭСР. Процесс исполнения запроса о предоставлении информации

Источник: Hosp Thomas. Fundamental Changes to Liechtenstein Tax Law Commitment to global standards of transparency, exchange of information and tax treaty policy // LawInContext. 19.10.2010. P.24. – [http://www.bakermckenzie.com/files/Uploads/Documents/Publications/WebinarPresentation/prn\\_liechtenstein\\_taxlaw\\_oct10.pdf](http://www.bakermckenzie.com/files/Uploads/Documents/Publications/WebinarPresentation/prn_liechtenstein_taxlaw_oct10.pdf) (дата обращения. 05.09.2011).



Условия, на которых построены рассмотренные нами соглашения Швейцарии и Лихтенштейна, во многом противоречат основным принципам международного права и общепринятым принципам признания всеобщности и равенства налогообложения, недискриминационного характера налогообложения, индивидуально безвозмездного характера налоговых платежей и др.

В частности, как может швейцарский или лихтенштейнский банк взыскивать налог с резидента другого государства, переводить его в иностранный бюджет, а при этом страна резидентства данного налогоплательщика может даже не знать, чьи именно денежные средства поступили в бюджет в виде налогового платежа? На каком правовом основании немецкие налогоплательщики, в отношении которых было заключено соглашение об анонимной уплате налога, уплачивают этот налог по ставке, установленной для них индивидуально на основе двустороннего налогового соглашения, а не в соответствии с налоговым кодексом Германии? Чем они отличаются от своих соотечественников, добросовестно уплачивающих налоги на территории своей страны, и почему у них есть гарантированная на межгосударственном уровне возможность избежать ответственности и остаться так называемыми анонимными налогоплательщиками? Что именно означает статус «анонимных налогоплательщиков», предоставленный некоторым гражданам обоими государствами на будущие периоды уплаты налога?

Эти и многие другие вопросы возникают по поводу ситуации, сложившейся в международном налоговом праве в период кризиса и посткризисного развития в контексте двусторонних межгосударственных соглашений. Как представляется, данная международно-правовая проблема должна быть поставлена в центр внимания не только политиков и экономистов, но и юристов, а для ее решения, возможно, потребуется переосмысление некоторых фундаментальных принципов международного права.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Брюков В. Прогноз по курсам валют на 4 июня. 29.05.2011 // Персональные финансы. – [http://www.pf.ru/message.php?message\\_id=10468](http://www.pf.ru/message.php?message_id=10468) (дата обращения: 11.06.2011).
2. Краденые диски принесли Германии 1.8 млрд евро. – <http://www.nexus.ua/content/view/1582/144/> (дата обращения: 10.03.2011).
3. Налоговое соглашение Швейцарии с Грецией не за горами. – <http://www.nexus.ua/content/view/1742/144/> (дата обращения: 30.10.2011).
4. *Погорлецкий А.И.* Международное налогообложение. Учебник. – СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2006. 384 с.
5. Протокол от 16.04.2009 к Соглашению от 05.12.1998 между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал. – [http://taxpravo.ru/zakonodatelstvo/statya-90417-protokol\\_k\\_soglasheniyu\\_mejdu\\_pravitelstvom\\_rossiyskoy\\_federatsii\\_i\\_pravitelstvom\\_respubliki](http://taxpravo.ru/zakonodatelstvo/statya-90417-protokol_k_soglasheniyu_mejdu_pravitelstvom_rossiyskoy_federatsii_i_pravitelstvom_respubliki) (дата обращения: 09.03.2011).



6. Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр от 05.12.1998 «Об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал» // КонсультантПлюс: справочно-правовая система [Электронный ресурс] / ЗАО «КонсультантПлюс» – Версия 3000.03 (дата обращения: 16.04.2009).

7. Фомченков Т. Франк сдался на милость евро. Инвесторы потеряли «тихую гавань» для своих вложений. 07.09.2011 // «Российская газета» – Федеральный выпуск № 5574 (198). – <http://www.rg.ru/2011/09/07/frank.html> (дата обращения: 07.09.2011).

8. Швейцария и Германия решили вопрос ухода от налогов – уклонисты вернут деньги анонимно. 22.09.2011. – <http://pravo.ru/interpravo/news/view/61268/> (дата обращения: 05.10.2011).

9. Швейцарские банки заплатят США многомиллиардный штраф за налоговых уклонистов. Не исключено, что им придется выдать властям США имена уклонистов. 25.10.2011 // Российский налоговый портал. – [http://taxpravo.ru/novosti/statya-153196-shveytsarskie\\_banki\\_zaplatyat\\_ssha\\_mnogomilliardnyiy\\_shtraf\\_za\\_nalogovyyih\\_uklonistov](http://taxpravo.ru/novosti/statya-153196-shveytsarskie_banki_zaplatyat_ssha_mnogomilliardnyiy_shtraf_za_nalogovyyih_uklonistov) (дата обращения: 25.10.2011).

10. The Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes. A Background Information Brief. 07.04.2011. – <http://www.oecd.org/dataoecd/32/45/43757434.pdf> (дата обращения: 29.03.2011).

11. Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes. Tax Transparency 2011: Report on Progress. November 2011. 101 Pp. – <http://www.oecd.org/dataoecd/52/35/48981620.pdf> (дата обращения: 04.11.2011).

12. Hosp Thomas. Fundamental Changes to Liechtenstein Tax Law Commitment to global standards of transparency, exchange of information and tax treaty policy // LawInContext. 19.10.2010. P.15. – [http://www.bakermckenzie.com/files/Uploads/Documents/Publications/WebinarPresentation/pn\\_liechtenstein\\_taxlaw\\_oct10.pdf](http://www.bakermckenzie.com/files/Uploads/Documents/Publications/WebinarPresentation/pn_liechtenstein_taxlaw_oct10.pdf) (дата обращения: 05.09.2011).

## ОПЫТ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ГЛОБАЛЬНЫХ И РЕГИОНАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕНТРОВ

В последней четверти XX–начале XXI века наметилась тенденция к усилению концентрации финансовых операций в рамках международных и региональных финансовых центров. Глобализация рынков финансовых услуг, сопровождающаяся концентрацией участников и операций, способствует интенсивному росту и консолидации мировых финансовых центров. На долю трех городов – Лондона, Нью-Йорка и Токио – приходится более 1/3 операций с собственностью, находящейся в управлении институциональных инвесторов, и более половины объема операций валютных бирж мира.<sup>1</sup> Некоторые специалисты рассматривают финансовые центры вообще как единственно возможные формы функционирования национальных рынков в условиях глобализации мировой финансовой системы и рынка капитала.

Кроме того, роль и влияние существующих международных финансовых центров (МФЦ) огромны, причем не только в пределах экономики каждой отдельной страны, но и в глобальных масштабах. Именно в рамках международных финансовых центров происходит реструктуризация международных долгов, а также аккумуляция средств для последующего направления их в периферийные страны, которые находятся в зависимости от развитых стран и от их финансовых ресурсов. Одной из главных функций финансовых институтов в МФЦ является выработка и реализация долгосрочной стратегии по укреплению и развитию сложившейся финансовой системы.

С учетом того, что финансовые центры глобального и регионального уровней играют крайне важную роль в условиях современной финансовой системы, правительства целого ряда стран, в том числе и России, разрабатывают концепции создания аналогичных кластеров. Однако финансовые центры не могут возникнуть стихийно, процесс их становления достаточно длительный и предполагает наличие целого ряда условий, затрагивающих практически все сферы жизни общества. В связи с этим применение концепций создания МФЦ должно осуществляться с учетом опыта других стран на базе ретроспективного анализа деятельности существующих финансовых центров мирового и регионального значения.

Все существующие сегодня МФЦ можно разделить на две категории: – исторически сформировавшиеся МФЦ, становление которых происходило на естественных условиях (Лондон, Нью-Йорк, Токио, Франкфурт);

---

<sup>1</sup> Проблематика создания и функционирования финансовых центров в России впервые рассматривается Я.М. Миркиным. *Миркин Я.М. Рынок ценных бумаг России: воздействие фундаментальных факторов, прогноз и политика развития.* – М.: Альпина Паблишер. 2002.

– «искусственно» образованные МФЦ, созданные с целью стимуляции местной экономики (Сингапур, Гонконг, Дубай).

Обзор истории становления существующих ныне финансовых центров обоих типов представляет огромный интерес. Так, традиционно принято считать, что история международных финансовых центров началась в XVII–XVIII вв., когда впервые Лондон, Париж и Амстердам выделились на мировой экономической арене в качестве крупнейших финансовых гаваней той эпохи. Хронологически, в силу целого ряда объективных причин, в первую очередь благодаря экономическому процветанию Нидерландов, Амстердам стал первым кандидатом на мировое лидерство в качестве финансового центра своей эпохи. Голландцы заявили о себе уже в XVI в., когда международная торговля плавно переместилась со Средиземноморья в сторону Атлантики. Несмотря на то, что уже на тот момент Нидерланды являлись наиболее урбанизированным государством в мире, темпы развития промышленности и сельского хозяйства продолжали зашкаливать, что привело к значительному отрыву Нидерландов от других стран по всем основным экономическим показателям. Так, к примеру, доход на душу населения в Нидерландах был в среднем на 50 % выше, чем в следующей за ними по данному показателю Англии. В это время Амстердам становится крупнейшим мировым портом, через который проходит порядка 80 % всех торговых судов.

Однако уже в 1730 гг. Амстердам начинает сдавать свои позиции. Даже такой рискованный шаг, как отмена таможенных пошлин, не позволила городу удержать место финансового центра того времени. В конце XVIII в. Лондон, опережая своего предшественника и по количеству судов и грузов, проходящих через порт, и по разнообразию оказываемых сопутствующих услуг, и, как следствие, по объемам финансовых операций, реализуемых в то время, стал неоспоримым лидером среди экономических центров.

В XIX в. Англия, колыбель промышленной революции, пользовалась всеми благами научно-технического прогресса. Производственные методы качественно изменились, что обеспечило британцам неоспоримое конкурентное преимущество и позволило сконцентрировать основной ресурсный потенциал страны на развитии уже не только сельского хозяйства, но и промышленности. Промышленная революция шла рука об руку с финансовой, обеспечивая Великобритании стойкую экономическую базу и превращая ее тем самым в «мирового банкира». Основание Банка Англии и учреждение Королевской Биржи заложили организационные основы для лондонских финансовых рынков. Лондон функционировал как единый мировой финансовый центр в течение двухсот лет, поскольку британский золотой стандарт был «краеугольным камнем» тогдашней мировой денежной системы, а капиталовложения в фунтах стерлингов за границей доминировали как в мировой торговле, так и в инвестициях и финансах. Английские банки сосредоточили у себя основную массу депозитов, источником которых являлась предпринимательская деятельность английского капитала в самой Англии, в Британской империи и в других странах. Промышленные и торговые предприятия, мор-

ское судоходство, железнодорожный транспорт, банковская деятельность, доходы от займов, колониальные платежи – вот те каналы, по которым капитал стекался в Лондон. Капиталы приливали в Лондон еще и потому, что он был единственным неограниченно свободным рынком золота: всякие платежные требования на Англию не только выписывались на золото, но были всегда и беспрепятственно превратимы в золото. Лондонский Сити был непоколебим вплоть до начала Первой мировой войны.

Но позднее образовался другой мировой финансовый центр – Нью-Йорк, ставший вскоре главным местом сосредоточения международных валютных и финансовых операций. В противоположность Лондону, который превращался в мировой финансовый центр постепенно, в течение многих десятилетий, Нью-Йорк занял такое положение всего лишь за несколько военных (1914–1918) и послевоенных лет. Банковская система США принципиально отличалась от английской в первую очередь тем, что была характерна не широта филиальной сети, а концентрация большого числа банков-гигантов. В 1927–1930 гг. путем серии слияний возник Bank of America. Рокфеллеровский Chase National Bank вышел тогда на первое место в мире за счет поглощения National Park Bank и Equitable trust company. После серии слияний возросла мощь банков First national city bank, Guarantee trust и др. В результате накануне Второй мировой войны депозиты, ссуды и инвестиции банков США в несколько раз превысили аналогичные показатели английских, шотландских и ирландских банков, вместе взятых (106 млрд и 24 млрд дол. соответственно<sup>2</sup>). За границей американские банки также не располагали разветвленной филиальной сетью. Вплоть до начала XX в. законодательством США банкам было запрещено открывать филиалы и отделения. Положение исправило создание Федеральной резервной системы (1913), когда по ст. 25 федерального резервного акта национальные банки с капиталом не ниже миллиона долларов получили право открывать филиалы за границей. В 1916 г. к этой статье была принята поправка, согласно которой банкам было разрешено принимать участие в организации компаний, занятых банковскими операциями за границей. Закон Эджа о банковской деятельности 1919 г. еще более расширил права банков по их непосредственной деятельности за пределами страны. Результатом всего этого стала внешняя экспансия американских банков. К 1920 г. они уже открыли 181 отделение, главным образом в Южной Америке и на Дальнем Востоке. Однако кризисные явления в экономике США в это время, сильная конкуренция со стороны английских банков и нехватка опытных кадров не дали развиваться этой тенденции.

Нью-Йорк выдвинулся за счет колоссальной концентрации банковских ресурсов страны. Так, 31 декабря 1940 г. из 22,3 млрд дол. депозитов до востребования банков – членов Федеральной резервной системы (ФРС) на долю Нью-Йорка приходилось 10,4 млрд дол., или 47,6 %. В Нью-Йорке сосредо-

---

<sup>2</sup> Capitals of Capital. A History of International Financial Centres, 1780–2005. – Cambridge, Cambridge University Press. 2006. 384 p.



точивается значительная часть резервов банков – членов ФРС. Из общей их суммы 13,9 млрд дол. на февраль 1941 г. в нью-йоркском федеральном банке было 6,8 млрд дол., то есть около половины.<sup>3</sup> Такая концентрация небезосновательна, поскольку Нью-Йорк является главным расчетным центром страны, ведущим товарным рынком, здесь производится уплата значительной части налогов, здесь же преимущественно реализуются государственные займы.

Вторым важным моментом, способствующим развитию Нью-Йорка в качестве финансового центра, является феноменальное развитие операций нью-йоркской фондовой биржи. Так, например, на 31 декабря 1961 г. рыночная стоимость всех котирующихся на Нью-Йоркской бирже акций равнялась 387,8 млрд дол., в то же время рыночная стоимость акций, котирующихся на Лондонской бирже, не смогла достичь и половины этой суммы, составив только 164 млрд дол.

Наконец, третьей составляющей успеха нью-йоркского финансового центра стал доллар США, который приобрел в первой половине XX в. международное признание и функции резервной и расчетной валюты мирового западного хозяйства. Это нашло свое выражение в ряде правовых актов. Наиболее весомым является Бреттон-Вудское соглашение 1944 г., на основании которого единственной национальной валютой, приравненной к золоту, был признан доллар США. В основе всеобщего доверия к американской валюте лежала экономическая мощь США, а также возможность обмена долларов на золото в сфере межгосударственных отношений. После отмены золотого стандарта в США в 1933 г. законодательный акт от 30 января 1934 г. уполномочил казначейство покупать и продавать на мировом рынке золото в слитках для урегулирования международных расчетов по фиксированной цене 35 дол. за 1 тройскую унцию. США оказались единственной страной, сохранившей относительную свободу купли-продажи монетарного золота на государственном уровне. Это обстоятельство выдвинуло США на роль одного из главнейших продавцов и покупателей золота, находящегося в государственных резервах, а Нью-Йорк, через который проходила основная масса сделок с золотом, стал мировым центром торговли желтым металлом. Тем не менее сконцентрировать у себя всю международную торговлю золотом Нью-Йорку не удалось. Он остался рынком межгосударственной торговли, в то время как Лондон был и межгосударственным рынком, и рынком частной торговли. Поэтому, кроме периода 1940–1954 гг., характеризовавшегося войной и послевоенной разрухой, Лондон продолжал быть крупнейшим центром мировой торговли золотом, и его оборот временами достигал или даже превосходил оборот нью-йоркского золотого рынка.

Кроме того, британское правительство в 1986 г. инициировало «большой шок», в результате которого полностью была изменена структура лондонских рынков ценных бумаг и была создана новая Международная фондовая бир-

---

<sup>3</sup> Capitals of Capital. A History of International Financial Centres, 1780–2005. – Cambridge, Cambridge University Press. 2006. 384 p.



жа, оснащенная компьютеризированной электронной системой котировок. Либерализация рынка после «большого взрыва» привлекла на берега Темзы новую волну мигрантов – ведущие финансовые институты мира. Американские банки Citigroup, Goldman Sachs, Merrill Lynch, JP Morgan, Bank of America открыли в Лондоне свои офисы, из которых вели дела по всему региону ЕМЕА (Европа, Ближний Восток и Африка). Так, Лондону удалось вернуть себе лидирующие позиции на мировом финансовом рынке, которые он сохраняет и по сей день.

Очевидно, что Лондон и Нью-Йорк, на протяжении уже многих десятилетий борющиеся за первенство среди мировых финансовых центров, являются наиболее яркими примерами финансовых центров первого типа, т. е. исторически сформировавшимися при естественных условиях. При этом мировая экономическая система знает и другие примеры, когда условия и предпосылки возникновения финансовых центров создавались «искусственным» путем, как, в частности, в случае Сингапура.

Сингапур стал независимой республикой всего лишь в 1965 г. С тех пор по средним темпам прироста валового национального продукта Сингапур занимает одно из первых мест в Азии, а по национальному доходу на душу населения страна выдвинулась на второе место после Японии.

Одной из причин такого феноменального роста является финансовая деятельность Сингапура, ставшая там настоящей индустрией бизнеса. Так же как и в Люксембурге, основную роль в этом сыграла либерализация валютной, фискальной и правовой основы для деятельности иностранных банковских и финансовых учреждений на территории страны. Официальные власти страны принимают все меры для усиления позиций Сингапура в конкурентной борьбе с Токио и Гонконгом. Токио имеет целый ряд неудобств с точки зрения контроля и налогообложения. Гонконг взимает по банковским счетам нерезидентов 15 %-ный налог. Сингапур упразднил аналогичный налог и даже разрешил открытие номерных счетов, как в Швейцарии, что повлекло за собой увеличение количества отделений и филиалов крупнейших иностранных банков. В 1970 г. их было около 40, а в 1973 г. – 54. Кроме того, Сингапур сумел воспользоваться своего рода «нишей» в пояском времени между закрытием финансовых рынков Японии и открытием европейских сессий.

Важным фактором для Сингапура как растущего международного финансового центра является наличие там рынка азиатского доллара. Несмотря на то, что, существуя лишь с 1968 г., этот рынок еще довольно мал по сравнению с рынком евродолларов, он располагает огромным потенциалом к росту. Всего за четыре года депозиты в азиатских долларах в Сингапуре увеличились в 100 раз (с 33,2 млн дол. в 1968 г. до 3,3 млрд дол. в конце 1972 г.)<sup>4</sup>. Владельцами депозитов являются многонациональные компании, фирмы и компании азиатского региона, центральные банки азиатских стран, правительственные организации и иностранные банки. Основными заем-

---

<sup>4</sup> [www.cashflandia.ru](http://www.cashflandia.ru)

щиками – центральные банки, банки развития, коммерческие банки, многонациональные компании и другие фирмы и учреждения азиатских стран. Особенно большое значение имеет финансирование нефтяных контрактов. Сингапур является чрезвычайно важным пунктом для нефтяных компаний, ищущих черное золото в Юго-Восточной Азии (в Индонезии, Малайзии, Таиланде и других странах).

Бурным развитием Сингапур обязан также созданию эффективной деловой инфраструктуры, ценовой конкурентоспособности, высококвалифицированному персоналу, а также стратегическому месторасположению. Все, кроме последнего, очевидным образом можно отнести к искусственно созданным условиям. Кроме того, поскольку изначально небольшое население Сингапура не отличалось высоким уровнем образования, правительству приходилось дополнительно привлекать высококвалифицированные кадры из-за рубежа, причем не только в плане трудовой деятельности, но также качества жизни и отдыха. В настоящее время компания BERI (Business Environment Risk Intelligence), одна из наиболее авторитетных фирм в области анализа инвестиционных рисков, по качеству трудовых ресурсов ставит Сингапур на первое место в мире.

Согласно отчету, посвященному среднему и малому бизнесу, который подготовил Всемирный банк совместно с Международной финансовой корпорацией, Сингапур в течение последних лет является лидером среди стран, где легче всего заниматься бизнесом. Инвесторы отмечают высокий уровень организации сети телекоммуникаций (что позволяет финансовым институтам совершать сделки в любой части света в пределах одного рабочего дня), авиасообщения с более чем 180 городами в 57 странах. Уровень профессионализма и величина издержек настолько привлекательны, что это позволяет переводить исполнение определенных операций из Европы в Сингапур.

Таким образом, несмотря на то, что пути становления и формирования современных финансовых центров многообразны и отличны друг от друга, на основании их изучения можно выделить целый ряд условий, способствующих развитию того или иного города в качестве потенциального финансового центра. Так, среди важнейших предпосылок формирования международного финансового центра на основании опыта Лондона, Нью-Йорка и Сингапура можно выделить следующие: высокие темпы развития экономики страны, устойчивая финансовая система и стабильная валюта; концентрация организаций-участников финансового рынка, а также наличие учреждений, которые обеспечивают рациональное функционирование финансовых рынков. Очевидно, что реализация последних условий невозможна без соответствующей структуры и достаточных правовых гарантий, способных вызвать доверие у международных заемщиков и кредиторов. Опыт Лондона и Нью-Йорка, а также целого ряда других финансовых центров показал, что финансовый рынок не может существовать при этом без достаточной свободы деятельности, т. е. другим необходимым условием является определенная степень экономической свободы потребления, накопления и инвестирования.

## НЕОБХОДИМЫЕ УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ФИНАНСОВОГО ЦЕНТРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В настоящее время большинство экономистов сходятся во мнении, что в ближайшем будущем возможны только два варианта развития российского финансового рынка: или благодаря комплексу мер удастся сформировать финансовый центр, как минимум регионального значения, в противном случае национальному финансовому рынку грозит исчезновение в результате перемещения операций с российскими финансовыми активами на более эффективные международные рынки. Поэтому необходимость создания международного финансового центра в современных условиях не вызывает сомнений у большинства экономистов и политиков, но предлагаемые подходы к определению его сущности и первоочередным мерам по его организации во многом различны.

Сегодня принято считать, что международный финансовый центр (МФЦ) является особой формой функционирования национального финансового рынка в условиях глобальной экономики, которая станет единственно возможной в условиях единого глобального рынка капитала в течение ближайших 10–15 лет.<sup>1</sup> Основные признаки МФЦ в России впервые были сформулированы в работе «Российский фондовый рынок и создание международного финансового центра. Идеальная модель фондового рынка России на долгосрочную перспективу (до 2020 года)».<sup>2</sup> (Идеальная модель НАУФОР), согласно которой основными признаками международного финансового центра, а следовательно и необходимыми предпосылками формирования МФЦ являются: концентрация капитала (инвестиционного спроса) с существенной долей иностранного капитала; концентрация финансового посредничества с существенной долей услуг, предоставляемых посредниками, действующими на глобальном рынке, а также эффективная инфраструктура рынка; концентрация инструментов (инвестиционного предложения) с существенной долей инструментов, предлагаемых иностранными институтами; емкость, устойчивость, суверенность. Следует заметить, что наиболее важной предпосылкой названа концентрация инвестиционного спроса, для обеспечения которой необходимо привлечь инвесторов.

Многие развитые и развивающиеся страны прилагают значительные усилия по формированию МФЦ, принимая специальные программы по-

---

<sup>1</sup> Данилов Ю. Национальное в рамках глобального // Вестник НАУФОР. 2009. № 6 июнь. С. 38–41.

<sup>2</sup> «Российский фондовый рынок и создание международного финансового центра. Идеальная модель фондового рынка России на долгосрочную перспективу (до 2020 года)». – М.: 2008. [Электронный ресурс]: <http://www.naufor.ru/getfile.asp?id=5338>

вышения эффективности национального финансового рынка, в том числе Казахстан и Польша, которые, по мнению большинства экспертов, являются основными конкурентами России в сегменте регионального финансового центра стран Восточной Европы и СНГ. Несмотря на то, что эти государства значительно уступают России в масштабах экономики, а следовательно и финансового рынка, потенциальном объеме инвестиционного спроса и других подобных показателях, им удалось создать благоприятные условия для международных инвесторов. Например, в Казахстане на основании специального закона создан Региональный финансовый центр города Алматы (РФЦА) в качестве особого правового режима, для регулирования которого создан государственный орган – Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы.<sup>3</sup> Агентством была разработана «Программа развития регионального финансового центра города Алматы до 2010 года», одной из задач которой стало вовлечение внутренних сбережений населения посредством рынка ценных бумаг для модернизации экономики страны.<sup>4</sup> В целях привлечения инвесторов на РФЦА предусматриваются налоговые льготы, повышение образовательного уровня пользователей финансовых услуг, создание специализированного финансового суда и другие меры.

В России также была создана специальная программа – Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации, на основании которой был разработан «План мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации». Несмотря на то, что к моменту формирования Концепции уже были созданы такие документы как Идеальная модель НАУФОР; Стратегия развития финансового рынка до 2020 г.; Стратегия развития банковского сектора, следует отметить, что ее качество является недостаточно высоким.

Так, в частности, структура Концепции не всегда логична; в ней приводится не самая актуальная статистическая информация, что снижает возможности практической реализации программы и вероятность достижения поставленных целей, недостаточно проработаны пути достижения цели в случае неблагоприятных вариантов развития событий, с теоретической точки зрения авторы документа допустили смешение понятий МФЦ и Центры международных финансов. Следует заметить, что большинство поставленных в Концепции задач, безусловно, будет способствовать развитию финансового рынка, но далеко не все они являются приоритетными, необходимыми и достаточными именно для формирования МФЦ в России, при этом не освещены

---

<sup>3</sup> Положение об Агентстве Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы утверждено Указом Президента Республики Казахстан от 28 августа 2006 года № 166. [Электронный ресурс]: <http://www.rfca.gov.kz/5742>

<sup>4</sup> Программа развития РФЦА до 2010 года. [Электронный ресурс]: <http://www.rfca.gov.kz/90>



некоторые важные аспекты формирования международного финансового центра, в частности комплексная система мониторинга системных рисков финансового рынка, развитие банковского сектора, повышение финансовой грамотности населения. Глобальный финансовый кризис подтвердил невозможность реализации Концепции создания МФЦ в России и, как следствие, выявил необходимость ее переработки.

Основными проблемами, препятствующими становлению МФЦ в России, на наш взгляд, являются: отсутствие долгосрочного инвестора, низкая доля акций, находящихся в свободном обращении, низкая степень капитализации финансовых организаций и концентрации активов в управлении, а также недостаточно высокое качество управления, поэтому мы считаем, что в первую очередь необходимо достичь повышения концентрации инвестиционного спроса, в том числе и зарубежного. Для выявления основных причин, препятствующих достижению данной цели, логика исследования обуславливает необходимость провести сравнительный анализ характеристик международных финансовых центров, привлекающих инвесторов. Для обеспечения репрезентативности анализа считаем необходимым проанализировать эти характеристики как в успешно функционирующих, так и в формирующихся финансовых центрах, поэтому для обеспечения репрезентативности анализа нами были отобраны два глобальных и давно функционирующих финансовых центра (Лондон и Нью-Йорк), два развивающихся региональных центра (Гонконг и Сингапур), а также два формирующихся (Польша и Казахстан).

Глобальные финансовые центры Лондона и Нью-Йорка отличаются максимально благоприятной для субъектов финансового рынка системой регулирования, в частности в законодательстве Великобритании многие требования специально формулируются нечетко, вследствие чего такая система может быстрее реагировать на новые тенденции на финансовых рынках, что способствовало привлечению в Лондон значительной части бизнеса банков. Следуя примеру Великобритании, развивающиеся региональные МФЦ, в частности Сингапур, также выбрали более гибкую законодательную систему. В «Программе развития РФЦА до 2010 года» Казахстана среди направлений комплекса мер по совершенствованию государственного регулирования рынка ценных бумаг отмечаются такие, как развитие и внедрение финансовых инструментов, совершенствование листинговых правил и допуска ценных бумаг на специальную торговую площадку РФЦА и защита прав инвесторов.

В России законодательство ориентировано на возможно четкую фиксацию правовых норм, при этом отношения в корпоративной сфере и на рынке ценных бумаг регулируются по принципу «запрещено все, что не разрешено», что препятствует развитию финансовой сферы и значительно замедляет внедрение различного рода инноваций. Кроме того, в России наблюдается очень низкий уровень доверия граждан к институтам власти в целом, недостаточная эффективность судебной системы и, в частности, процедур обеспечения выполнения контрактов, что находит свое отражение в низких



значениях индексов верховенства закона и индексе качества регулирования Всемирного банка для России.

Общеизвестно, что практика применения законодательства во многом зависит от эффективности деятельности регулирующих органов, которая определяется их функциональностью, независимостью и репутацией. При этом важным фактором является степень централизации функций регулятора. Следовательно, в целях создания МФЦ необходимо модернизировать систему регулирования финансовых рынков в Российской Федерации, несмотря на то, что на данном этапе преждевременно создание единого регулятора, необходимо создать условия для максимальной координации действий имеющихся регуляторов.

В настоящее время МФЦ придерживаются различных подходов к определению размера налоговой нагрузки на компании: некоторые страны выбирают льготное налогообложение (Гонконг, Сингапур), другие же не считают нужным снижать налоги в целях привлечения инвестиций (Лондон, Нью-Йорк). Следует отметить, что налоговые системы Гонконга, Сингапура считаются оптимальными для ведения бизнеса вследствие низкого уровня налоговых ставок и достаточно простой системы администрирования, но при этом, несмотря на более высокий уровень налоговой нагрузки на компании, британская система занимает высокое место в рейтинге за счет эффективной организации системы налогообложения. Во многих странах в целях стимулирования инвестиций со стороны населения, необходимых для формирования МФЦ, доходы от операций с ценными бумагами облагаются налогами по минимальным либо нулевым ставкам, такая же политика была выбрана и Казахстаном. В России, несмотря на относительно низкий налог на доход физических лиц, налоги на доходы по ценным бумагам в среднем выше, чем в других МФЦ.

Значимым элементом международного финансового центра является судебная система. Так, глобальные центры Лондона и Нью-Йорка, а также региональные центры создали специализированные арбитражные суды, разбирающие спорные финансовые и корпоративные вопросы. Необходимость наличия специализированного финансового суда позволяет максимально упростить судопроизводство для участников МФЦ. Осознавая важность данного института, на территории РФЦА создан специализированный финансовый суд, обжалование решений может осуществляться только Верховным судом Республики Казахстан. Что касается российской судебной системы, то ее возможности по быстрому и эффективному разрешению споров и конфликтов в финансовой сфере недостаточны, поэтому создание специализированного арбитражного суда, занимающегося спорами в сфере финансового рынка, является необходимым условием формирования МФЦ.

В современных финансовых центрах противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации на финансовых рынках является одной из важнейших задач регулирующих органов. Лидерами в данной области признаны США и Великобритания. Достаточно жесткие законы против

инсайдерской торговли приняты и в других МФЦ, это позволяет нам сделать вывод, что борьба с торговлей, основанной на использовании инсайдерской информации, а также с манипулированием рынком является необходимым условием формирования международного финансового центра.

Помимо этого большое значение для снижения рисков инвесторов имеет система корпоративного управления, так практически во всех развитых странах стандарты требований к компаниям прописаны в Кодексах корпоративного управления, которыми руководствуются регуляторы, рейтинговые агентства и профессиональные участники рынка.

Для всесторонней оценки факторов, формирующих благоприятную инвестиционную среду, мы проанализировали показатели защиты прав инвесторов и получения кредита, рассматриваемые Всемирным Банком, который уже 9 лет проводит исследование и выявляет рейтинг стран мира по показателю создания ими благоприятных условий ведения бизнеса – Doing Business («Ведение бизнеса»). В рамках исследования страны ранжируются с 1 до 183 места, при этом, чем выше позиция страны, тем сильнее регуляторный климат благоприятствует ведению бизнеса.

Результаты исследования, проводившегося с 2009 по 2010 гг., показали, что первое место по суммарной степени благоприятности условий для предпринимательской деятельности пятый год подряд занимает Сингапур, последовательно проводящий реформы, нацеленные на улучшение условий ведения бизнеса. На втором месте находится Гонконг, в первую десятку также входят США и Великобритания. При этом позиция России в данном рейтинге продолжает снижаться. Так, в прошлом году наша страна занимала 120 место, а в этом году ей присвоено уже 123 – между Угандой и Уругваем. Следует заметить, что впереди России в данном рейтинге находятся почти все экономически развитые страны мира, при этом снижение позиции России обусловлено улучшением показателей других стран, что подтверждает необходимость постоянного совершенствования законодательства.

Рейтинг ведения бизнеса является средним значением показателей страны по 10 индикаторам, каждый индикатор имеет равный вес, при этом в число индикаторов входят защита инвесторов и получение кредитов. При оценке показателя защиты инвесторов используются такие индикаторы, как прозрачность сделок между связанными лицами (индекс раскрытия информации о сделке), индекс ответственности директоров и индекс легкости судебного преследования директоров компаний. При этом сравнительный анализ показывает, что в большинстве развитых стран показатель защиты инвесторов превышает рейтинг ведения бизнеса в целом. Россия по рейтингу защиты прав инвесторов занимает 93 место.

Исследование данного индекса показало, что его значение в нашей стране находится на очень низком уровне – всего лишь 5-м (см. рис. 1). В глобальных и региональных финансовых центрах этот показатель не опускается ниже 8, а в ближайших конкурентах России по формированию финансового центра его значение равно 6. Столь низкое значение этого показателя в РФ

обусловлено недостаточным раскрытием информации о сделке и сложностью судебного преследования директоров компаний, а также очень низким значением индекса легкости судебного преследования директоров компаний, оценка которого равна 2, при этом значение данного индекса в международных финансовых центрах не ниже 7.

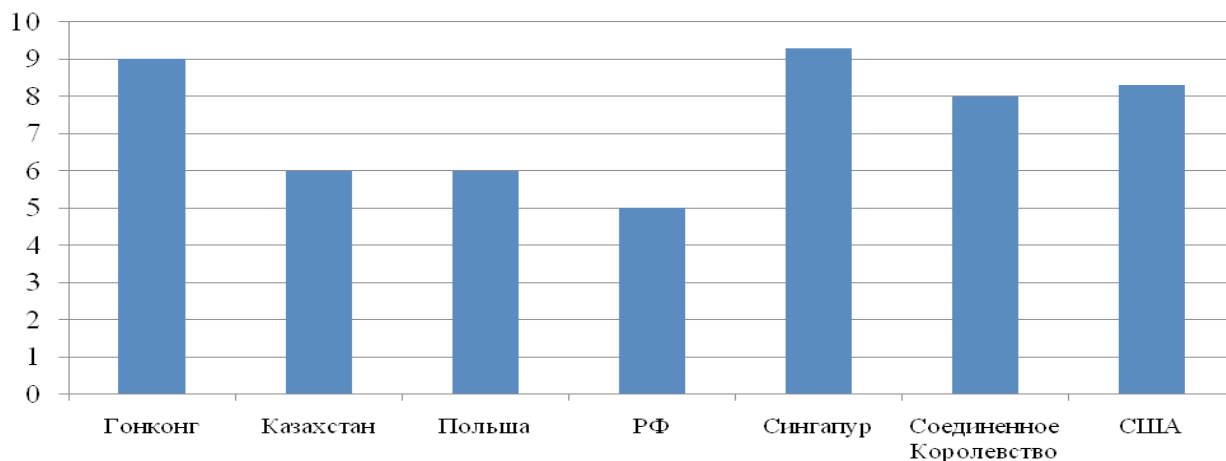


Рис. 1. Индекс защиты интересов инвесторов (по оценке Всемирного банка)<sup>5</sup>

Для оценки индекса получения кредитов оцениваются два набора показателей: юридические права заемщиков и кредиторов по обеспеченным сделкам и обмен кредитной информацией. Индекс юридических прав показывает оценку качества законодательства о залоговом обеспечении и несостоятельности (банкротстве) с точки зрения защиты прав заемщиков и кредиторов, более высокие оценки которого означают большую эффективность законодательства. По данному индексу Российской Федерации присвоено наименьшее значение из всех рассматриваемых стран – только 3 (см. рис. 2), во всех финансовых центрах значение данного показателя не ниже 8, в развивающихся финансовых центрах данный показатель достиг максимально возможного, что свидетельствует о высоком уровне защиты юридических прав кредиторов и заемщиков и актуализирует необходимость совершенствования законодательства о залоге и банкротстве в России.

Индекс глубины кредитной информации оценивает правила и практику в отношении охвата, объема и доступности кредитной информации, которую можно получить либо через государственный кредитный реестр, либо через частное бюро кредитной информации. Более высокие значения индекса указывают на возможность получения большего объема кредитной информации. По данному показателю Россия находится на довольно высоком уровне, но тем не менее отстает от глобальных финансовых центров (см. рис. 3), что свидетельствует о важности совершенствования законодательства в данной сфере, но делает данное направление в настоящее время не самым приоритетным.

<sup>5</sup> Составлено автором на основании рейтинга Всемирного банка Doing Business 2011.

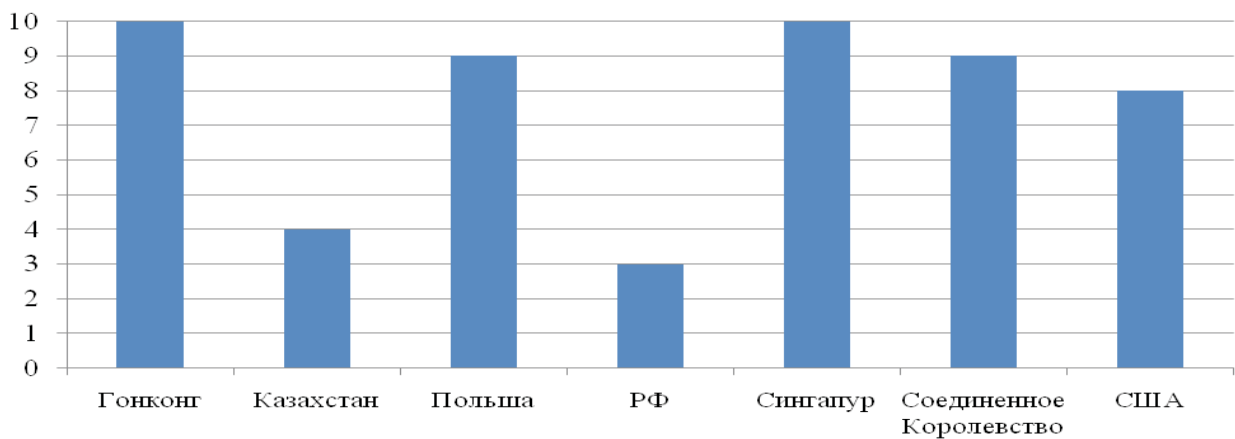


Рис. 2. Индекс юридических прав (по оценке Всемирного банка)<sup>6</sup>

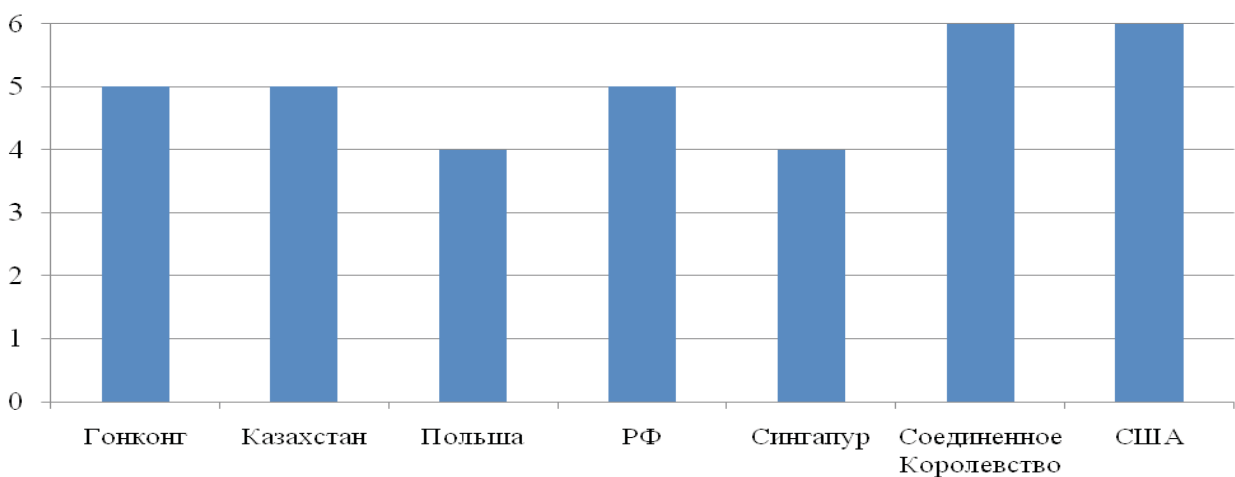


Рис. 3. Индекс глубины кредитной информации (по оценке Всемирного банка)<sup>7</sup>

Значение индекса охвата государственного кредитного реестра во всех рассматриваемых странах равно 0. Индекс охвата частного бюро кредитной информации отражает количество физических лиц и компаний, информация о заимствованиях которых за последние 5 лет содержится в частном бюро кредитной информации. По данному показателю Россия значительно отстает от международных финансовых центров, а также от своих основных конкурентов по созданию регионального финансового центра (см. рис. 4). Наиболее низкое после России значение данного индекса в Казахстане – 29,9 %, что в два раза больше чем в нашей стране, что свидетельствует о необходимости мероприятий направленных на стимулирование работы частных кредитных бюро в Российской Федерации.

Но, на наш взгляд, показатели Всемирного банка очень важны, но их недостаточно для оценки условий формирования благоприятной инвестици-

<sup>6</sup> Составлено автором на основании рейтинга Всемирного банка Doing Business 2011.

<sup>7</sup> Там же.

онной среды. Результаты исследования показали, что наличие таких характеристик, как благоприятная для субъектов финансового рынка система регулирования, специализированный финансовый суд, льготное налогообложение, высокая степень защиты миноритарных акционеров и других факторов, усиливающих защиту прав и законных интересов инвесторов, обуславливает высокий инвестиционный спрос в международных финансовых центрах. Конечно, нельзя недооценивать влияние высокого дохода населения на объем инвестиций в стране в таких центрах, как Лондон, Нью-Йорк и т. д., но, на наш взгляд, наличие защиты прав инвесторов является обязательным условием привлечения как национальных, так и иностранных инвесторов на фондовый рынок страны.

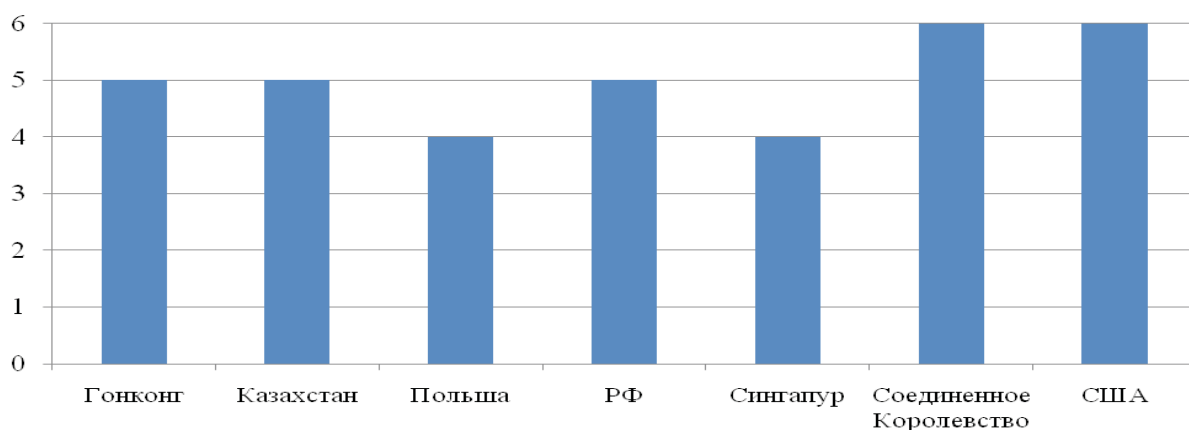


Рис. 4. Индекс охвата частного бюро кредитной информации (в %) (по оценке Всемирного банка)<sup>8</sup>

Мы считаем, что низкая активность частных инвесторов в России во многом обусловлена небольшими доходами основной части населения, но основной причиной такого поведения является недостаточная защита прав инвесторов, в том числе и низкий уровень финансовой грамотности граждан. Несмотря на то, что практически все эксперты указывают, что повышение финансовой грамотности населения является одним из стратегических факторов развития МФЦ, авторы Концепции лишь отмечают, что ее уровень «скорее всего, останется достаточно низким»,<sup>9</sup> не предлагая конкретных мер по решению данной проблемы.

Исследование характеристик международных финансовых центров показало, что в странах, сформировавших МФЦ, создана достаточно качественная система защиты прав и законных инвесторов как в институциональном, так и в функциональном разрезе, что обуславливает высокий уровень участия

<sup>8</sup> Составлено автором на основании рейтинга Всемирного банка Doing Business 2011.

<sup>9</sup> Проект Концепции создания международного финансового центра в Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: [www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/doc1234164684623](http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/doc1234164684623)



розничных инвесторов на национальном фондовом рынке как необходимой предпосылки функционирования МФЦ.

Кроме того важным элементом формирования международного финансового центра является наличие развитой и устойчивой банковской системы. Российская банковская система пока значительно отстает от развитых стран по множеству показателей, начиная от доступности кредитов и заканчивая ее капитализацией, а также соответствием международным стандартам. Следует отметить, что в Концепции формирования МФЦ не акцентируется необходимость совершенствования банковской системы и не устанавливаются целевые показатели – основной акцент сделан на фондовом рынке, но финансовый рынок это гораздо шире чем фондовый. В настоящее время направления развития банковского сектора охарактеризованы в «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», но на наш взгляд было бы целесообразно создать один программный документ, отражающий основные направления развития финансового рынка в контексте формирования в Российской Федерации международного финансового центра.

Таким образом, для решения проблемы привлечения долгосрочного инвестора на российский финансовый рынок необходима коренная переработка Концепции формирования МФЦ, и в частности следует больше внимания уделить улучшению инвестиционного климата в стране в первую очередь за счет совершенствования системы защиты прав инвесторов, в том числе реализации мер, направленных на совершенствование системы регулирования финансового рынка, в частности выделения специализированных судов, создания благоприятного налогового режима, формирования компенсационного механизма, а также доработки и реализации Программы повышения финансовой грамотности населения, а также принятия комплекса мер по совершенствованию банковской системы. И только в этом случае возможно формирование МФЦ, который станет лидирующим рынком для стран СНГ, Центральной и Восточной Европы и в перспективе одним из ведущих финансовых рынков на евразийском пространстве.

## ЛОТЕРЕЯ КАК ИСТОЧНИК БЮДЖЕТНЫХ ДОХОДОВ (на примере лотерейного рынка в США)

Главный удар от столкновения с экономическим кризисом принимает на себя фискальная система. С одной стороны, падение доходов и покупательной способности большей части экономических субъектов приводит к сокращению налоговых поступлений в государственный бюджет. С другой – единственным эффективным инструментом антикризисной политики государства является стимулирующая фискальная политика, в рамках которой резко увеличиваются государственные расходы и снижается налоговая нагрузка на экономических агентов. Следствием этого является рост бюджетного дефицита, что заставляет государство для финансирования своих расходов пользоваться заемными средствами, наращивая тем самым государственный долг.

Глобальная рецессия 2008–2009 гг. оказалась нелегким испытанием на устойчивость для бюджетов ряда стран. Так, в России в 2005 г. бюджет балансировался при цене нефти 27 долларов за баррель, а в 2010 г. уже при 95–100 долларов за баррель.<sup>1</sup> Дело не только в кризисе, российскому правительству одновременно приходится решать проблемы растущего дефицита пенсионного фонда и финансового обеспечения модернизации всей системы государственных услуг: здравоохранения, образования, армии, безопасности населения. Часть из них относится к федеральным обязательствам, а часть – к обязательствам региональных властей. По разным причинам налоговая база для их финансирования жестко ограничена.

*Во-первых*, сфера промышленного производства относительно неэффективна и сама нуждается в модернизации, то есть является еще одним реципиентом государственной помощи. *Во-вторых*, налогообложение добычи сырья и фондов оплаты труда достигло своих пределов: номинальная ставка социальных взносов снижается с 34 до 30 %, а вместо налога на добычу полезных ископаемых планируется ввести новый налог на финансовый результат. При этом средняя доходность добычи на обычных месторождениях в России сегодня в 2 раза ниже, чем добыча на шельфе в других странах.<sup>2</sup>

Рост федеральных обязательств подразумевает сокращение трансфертов из федерального бюджета в пользу региональных. Но при этом обязательства регионов тоже растут. Об остроте ситуации говорит тот факт, что государство обратило внимание на лотерейный рынок. Правительство поручило Минэкономразвития представить планы по его реформированию, причем прежде всего с целью роста бюджетной эффективности. Дело в том, что из зарегистрированных на сегодня более 3700 лотерей государственными

---

<sup>1</sup> Ведомости. 2010. 17 мая.

<sup>2</sup> Ведомости. 2011. 31 августа.

являются не более десятка. Низкий уровень регулирования этого рынка способствует отсутствию доверия населения к лотереям. Это проявляется в том, что, в среднем в России расходы на них в несколько десятков раз ниже, чем в Восточной Европе и в 280 раз ниже, чем в Западной Европе.<sup>3</sup>

Наиболее масштабный рынок лотерей действует в США. Похожие проблемы этот рынок там испытывал почти 200 лет тому назад. Поэтому интересно проследить его эволюцию, институциональную структуру и фискальный потенциал. Интересно также ответить на вопрос: можно ли государственную монополию на проведение лотерей считать одним из видов налогообложения? Кстати, о фискальном потенциале лотерей говорит тот факт, что в ведущих странах мира они рассматриваются как один из возможных источников пополнения доходов бюджетов различных уровней в период современного долгового и бюджетного кризиса.

### **Эволюция лотерейного рынка в США**

Первая лотерея в пользу государства, предлагающая денежные выплаты в качестве «призовых», была проведена во Флоренции в 1530 г. Затем очень быстро, в течение XVI века государственные лотереи распространились среди ведущих в то время европейских стран. На территории США первая подобная лотерея была проведена в 1612 г. В колониальную эпоху и сразу после 1776 г. это был часто единственный источник финансирования крупных общественных проектов для региональных и местных властей. Хотя на это распределялось в среднем 15 % доходов от продаж, с помощью лотерей строились мощные дороги, мосты, пристани, маяки, библиотеки, церкви, а также учебные корпуса ведущих американских университетов. В том числе и по причине своей целевой направленности приобретение лотерей стало очень популярной формой потребительских расходов. В 1832 г. расходы на лотереи превышали 3 % национального дохода.<sup>4</sup>

Для сохранения и расширения этого рынка в начале XIX в. американское правительство решило привлекать частные компании. Они стали заниматься организацией, маркетингом и розничными продажами различных лотерей. Тут же стали проявляться тенденции к монополизации этого рынка с соответствующими отрицательными последствиями. Злоупотребления были настолько масштабны, что уже с 1833 г. лотереи стали постепенно запрещать. После Гражданской войны некоторые штаты вновь попытались использовать этот ресурс для финансирования народного хозяйства, но история повторилась. Например, в Луизиане частный оператор получил эксклюзивное право проводить лотереи не только в этом штате, но и повсеместно в течение 25 лет.

<sup>3</sup> Романова Т., Товкайло М., Аскер-Заде Н. Игры с государством // Ведомости. 2011. 19 мая (№ 89).

<sup>4</sup> Clotfelter C.T., Cook P.J. Selling hope / C.T. Clotfelter, P.J. Cook. – Cambridge, 1989. P. 36.

Доля поступлений, остающаяся у этого оператора, достигала 48 %. Под давлением общественности к 1894 г. во всех штатах ввели полный запрет на проведение лотерей. А в 33 из них этот запрет стал носить конституционный характер. Право проведения сохранялось только у официальных религиозных организаций.

Но популярность лотерей была такова, что запрет продержался 70 лет, до 1964 г., когда штат за штатом постепенно стали возрождать этот источник поступлений в казну. Дело в том, что в течение этого периода запрета жители США помимо церковных стали активно участвовать в иностранных лотереях, а нелегальные формы лотерей разрослись до катастрофических размеров. Например, в начале 1970-х только в Чикаго оборот нелегальных лотерей составлял 20 млн долларов, в них играло 40 % жителей пригородов этого мегаполиса.<sup>5</sup> Потребность в развитии городской инфраструктуры поставила власти штата Иллинойс перед выбором: поднимать местные налоги или вернуться к лотереям. Пробный проект лотереи не обещал много «призовых» и через два года «рухнул», не выдержав конкуренции с нелегальными аналогами. Пришлось расширять ассортимент предлагаемых видов лотерей, а также задействовать все возможности развития продаж. В результате только в течение ближайших трех лет объем продаж утроился, а затем в течение ряда лет прирастал на 40 % ежегодно. За 10 лет с 1974 г. фискальный потенциал этого штата вырос с 1 до 5 % бюджетных доходов.<sup>6</sup>

### **Рынок лотерей: общая характеристика**

*Предложение.* Наученные горьким опытом XIX века, власти штатов, где разрешены лотереи, предоставляют монопольное право проводить лотереи в данной юрисдикции специально созданным, государственным лотерейным агентствам. Эти агентства сами не производят и не продают лотерейные билеты и другие типы носителей. Они отбирают и заключают контракты с частными фирмами, которые занимаются дизайном, производством, маркетингом, IT-услугами и реализацией тех или иных лотерей. Например, реализацией занимаются специализированные и обычные розничные торговцы, в том числе и в on-line режиме. Их комиссионные составляют в среднем 5–6 % объема продаж.<sup>7</sup>

Для процесса проведения лотерей характерны очень высокие постоянные издержки, поэтому наблюдается эффект экономии от масштаба. В результате более крупные штаты имеют дополнительное преимущество в виде больших призовых фондов за счет относительно более низких операционных издержек. А чем больше призовой фонд, тем больше спрос на лотереи. Еще одной отличительной чертой лотерей как некой услуги является проблема

---

<sup>5</sup> Clotfelter C.T., Cook P.J. Op. cit. P. 4.

<sup>6</sup> Clotfelter C.T., Cook P.J. Op. cit. P. 6.

<sup>7</sup> Clotfelter C.T., Cook P.J. Op. cit. P. 180.

«усталости». Дело в том, что через относительно короткое время продажи не только перестают расти, но и сокращаются. Чтобы это преодолеть, надо быть готовыми к периодической смене структуры выигрышей и возможной смене конечных реципиентов средств от их продаж. Например, в тех же США значительная доля поступлений связана с финансированием образования, что серьезно увеличивает круг «почитателей» лотерей за счет родителей.

Использование частных подрядчиков – обычная практика предоставления государственных услуг в США. Но в случае с лотереями, кроме традиционной заботы об эффективности государственных расходов, это диктуется фискальным характером самих лотерей. Государство заинтересовано не просто в эффективном обеспечении спроса на свои услуги, а в постоянном расширении этого спроса. Даже без учета того, что лотереи в качестве одной из разновидностей азартных игр могут злоупотреблять желанием человека быстро разбогатеть, расширение спроса на свою услугу – крайне необычная характеристика деятельности государства. Поэтому то, как институционально устроен этот рынок, как должны распределяться роли между государством и частным бизнесом в качестве субъектов предложения на нем, – дискуссионная проблема, требующая дальнейшего изучения.

*Спрос.* Поведение субъектов спроса также представляет много информации для исследования рыночного поведения с учетом риска. На основе накопленного опыта в США можно выделить 4 типа потребителей этой услуги:

1. «Инвесторы». К ним относятся субъекты, рассматривающие лотерейный билет как один из вариантов среди финансовых активов, куда можно вложить деньги ради получения дохода. Низкая вероятность выигрыша дает мало шансов на успех. Но у разных типов лотерей разные размеры выигрышей и стратегии игры. Следовательно, статистически можно определять наиболее вероятные комбинации чисел или момент вступления в игру при появлении огромного «джек-пота».

2. «Игроки». Это те субъекты, кто считает, что выигрыш в лотерею является единственным шансом разбогатеть. Очень часто принятие решения вложить иногда последние сбережения в тот или иной вид лотереи основано на неверной оценке размера выигрыша и субъективно преувеличенной вероятности выигрыша. Это те, кто действует, руководствуясь простой идеей: «Если кто-то должен выиграть „джек-пот“, то почему не я». Это поведение часто провоцирует реклама выигрышей, без которой государство как субъект предложения не может обойтись, стимулируя расширение спроса.

3. «Верующие». Это те субъекты, кто искренне полагает, что есть «тайное знание» вероятности выигрыша, кто верит в магию чисел. При условии достижения рынком сбыта лотерей определенного размера такие потребители становятся толчком для появления рынка соответствующей «справочной литературы».

4. «Участники». Те, кто не обращает внимания на денежные аспекты. Они участвуют в лотерее либо из любопытства, либо «за компанию». Это



относится прежде всего к представителям групп доходов выше среднего, для кого выигрыш – шанс прославиться.

Не менее интересно понять, как меняется социальное поведение человека, неожиданно выигравшего значительную сумму денег. Что происходит с его склонностью к потреблению и сбережению? Изменяется ли его отношение к труду, к участию в благотворительности и к другим аспектам общественной жизни?

### **Государственные лотереи как вид налога**

Поскольку чистый доход от реализации таких лотерей, образующийся за вычетом операционных издержек и «призовых», целиком идет в казну штатов, а объектом являются расходы человека на участие в данной форме азартной игры, удобно рассматривать эти лотереи как некий акцизный налог. Как и для иллюстрации влияния введения акциза, в учебниках по государственным финансам используется та же графическая модель спроса и предложения.<sup>8</sup>

Но подчеркивается неявный характер такого налога (*implicit tax*). Так как нет явного субъекта налогообложения, того, кто платит этот налог. Получается, что это налог на частные фирмы при условии, что им разрешили бы проводить лотереи. Обложение их, как условных субъектов предложения на этом рынке. С акцизами лотереи также роднит высокая степень регрессивности. Потери благосостояния от «лотерейного налога» значительно больше, чем от традиционных акцизов, поскольку неявная налоговая ставка значительно выше, чем у них из-за заинтересованности государства в максимизации выручки от продажи лотерей. Не все люди имеют склонность к азартным играм, поэтому такой «лотерейный налог» не обладает, к тому же, свойством «горизонтальной справедливости».

Однако фискальный потенциал лотерей перевешивает все эти недостатки. В конце XX в. по объему сборов они были на втором месте среди акцизов, уступая налогам на ГСМ, но опережая акцизы на табак и алкоголь.<sup>9</sup> Если же считать лотереи не налогом, а неким государственным предприятием, то оно считается в США самым доходным бизнесом, управляемым государством.

### **Лотереи как один из потенциальных источников финансирования глобальных программ развития**

Лотереи пользуются популярностью не только в США. Государственные лотереи проводятся в 177 странах, а объем продаж таких лотерей составлял в начале XXI в. в среднем 120 млрд долларов в год. Такой размер рынка, успешное развитие лотерейного бизнеса в развивающихся странах, добровольное участие потребителей в сделках, возможность напрямую, без участия международной бюрократии, финансировать различные целевые

<sup>8</sup> *Browning E. K., Browning J.M. Public Finance and Price System / Browning E. K., Browning J.M. – Englewood, 1994. P. 517.*

<sup>9</sup> *Clotfelter C.T., Cook P.J. Op. cit. P. 29.*

программы развития ООН и других международных организаций – все это дает возможность лотереям конкурировать с различными версиями глобальных налогов.

Основное препятствие на пути внедрения «глобальной лотереи» – неизбежная конкуренция с национальными аналогами и другими частными услугами на рынке азартных игр. Чтобы избежать всплеска протекционизма, рекомендуется следующее:

1. Предлагать глобальный вариант лотереи с заведомо низкими размерами выигрыша и низкой вероятностью «джек-пота» относительно местных лотерей. Вместе с тем тогда нельзя рассчитывать на максимальный размер выручки.

2. В каждой стране внедрять национальные версии глобальной лотереи. Но в каждой стране используются разные схемы распределения «призовых». Это будет стимулировать потребителей участвовать в относительно более щедрых лотереях за рубежом.

3. Предлагать универсальные цели для таких лотерей, привлекательные для жителей любой страны. Например, охрана окружающей среды, здравоохранение, безопасность. Это позволит расширить рынок за счет тех, кто не равнодушен к этим проблемам, кто до этого не играл, а также тех, кто захочет увеличить свои прежние расходы на лотереи.

Итак, фискальный потенциал государственных лотерей, успешный опыт их использования в США и других странах неслучайно привлек внимание российского правительства. Местные власти в России как никогда нуждаются в независимых источниках финансирования своих обязательств. Доверие местных жителей резко увеличится при правильном распределении средств, собранных с помощью лотерей. А структура предложения этой услуги, работающая в США, предлагает использовать еще один вариант частно-государственного партнерства, актуального не только в переходный период развития российской экономики.

## ЛИТЕРАТУРА

1. *Browning E. K., Browning J.M. / Public Finance and Price System / Browning E. K., Browning J.M. – Englewood, 1994.*

2. *Clotfelter C.T., Cook P.J. / Selling hope / C.T. Clotfelter, P.J. Cook. – Cambridge, 1989.*

3. *New sources of development finance / ed. by A. B. Atkinson, 2005.*

### 3. РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА В КОНТЕКСТЕ ГЛОБАЛЬНЫХ ПРОЦЕССОВ

---

*Давыденко Е.В.*

#### ИТАЛЬЯНО-РОССИЙСКИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ В КОНТЕКСТЕ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

«Российско-итальянские отношения являются... по сути стратегическими для того, чтобы европейские страны в едином Европейском союзе и по отдельности создавали фундамент прочной связи с Россией».

*Из речи Д.А. Медведева после переговоров с Президентом Италии Джорджо Наполитано 16.02.2011*

В настоящее время развитие инноваций в России пока находится на зачаточной стадии, хотя необходимость создания инновационной модели уже не обсуждается.<sup>1</sup> В современных рыночных условиях (особенно в период посткризисного развития мировой экономики) внимание к модернизации экономики с целью повышения конкурентоспособности и перехода на новую фазу экономического развития только усиливается.

По мнению экспертов Всемирного экономического форума и Сбербанка РФ, для того чтобы вывести экономику РФ на качественно новый уровень, следует принять за основу формулу «3+5», т. е. развивать три преимущества страны и бороться с пятью недостатками.<sup>2</sup> В качестве преимуществ РФ были названы природные ресурсы, большой размер внутреннего рынка (что способствует росту производительности) и образованное население. В качестве недостатков – коррупция, качество образования (с каждым годом все ухудшающееся), неэффективные рынки с доминированием госкомпаний, слабый финансовый рынок и низкое качество работы компаний. Концентрация на преимуществах и искоренение недостатков российской экономики

---

<sup>1</sup> Статья является в определенной степени продолжением статьи, опубликованной в предыдущем номере «Ученые Записки МБИ» (№ 2, 2010 г.) «Становление инновационной модели развития российской экономики как результат глобального экономического кризиса» и затрагивает вопросы двустороннего сотрудничества РФ с зарубежными странами.

<sup>2</sup> Россия поборется с пятью недостатками. Доклад о конкурентоспособности России – 2011. 15.06.2011. [www.rg.ru](http://www.rg.ru).

должно стать приоритетной задачей РФ, основой долгосрочной стратегии повышения конкурентоспособности и модернизации. Использование такой стратегии позволит РФ перейти на инновационный путь развития и добиться значительных успехов в технологической сфере.

В этих условиях особое значение приобретает развитие двустороннего экономико-технологического сотрудничества стран. Благодаря углублению отношений, расширению контактов, заимствованию и внедрению западного опыта возможно более быстрое и прогрессивное движение российской экономики и переход на инновационные рельсы развития. Направление в данном ключе уже задано. Так, 20 ноября 2009 г. Советом глав правительств СНГ в Ялте были утверждены «Основные направления долгосрочного сотрудничества государств-участников СНГ в инновационной сфере»,<sup>3</sup> в течение 2010–2011 гг. с зарубежными странами подписан ряд соглашений об углублении инвестиционно-технологического сотрудничества.

В данной статье особое внимание будет уделено итальяно-российским экономическим отношениям, рассмотренным сквозь призму модернизации российской экономики. По мнению экспертов, Италия может стать одним из главных партнеров России в области модернизации и диверсификации экономики (и в подтверждение этому тезису есть серьезная аргументация).

Россию и Италию издавна связывают давние партнерские отношения в разных сферах: политика, внешнеэкономическая деятельность, культура, образование. На сегодняшний день Италия является одним из важнейших стратегических торгово-экономических партнеров РФ. По словам торгового представителя РФ в Италии Н.О. Шенгелия, по «широте диапазона» и по уникальности проектов российско-итальянское сотрудничество значительно превышает уровень сотрудничества с другими промышленно-развитыми странами.<sup>4</sup> Кроме того, важность российско-итальянских внешнеэкономических связей обусловлена еще и тем, что с точки зрения слабых мест национальной экономики и текущих проблем в развитии внешнеэкономической деятельности Россия имеет много общего с Италией: обе страны стараются активно включиться в процессы глобализации, но недостаточно высокий экономический потенциал обрекает их по ряду важнейших направлений этих процессов на роль «догоняющих».<sup>5</sup> В этой связи не случайным кажется объявление 2011 г. перекрестным годом России и Италии.

Экономическое сотрудничество РФ с Италией, как было сказано, имеет давнюю историю. В создании тяжелой промышленности в России в конце XIX–начале XX вв. большое содействие оказали ведущие итальянские концерны. Возобновление экономических связей с РФ началось после признания

---

<sup>3</sup> [www.nanotechnology.ru](http://www.nanotechnology.ru); [www.cis.minsk.by](http://www.cis.minsk.by) (Исполнительный комитет СНГ).

<sup>4</sup> <http://www.promoitalia.ru> (интервью с торговым представителем РФ в Италии).

<sup>5</sup> *Иванов И.С.* Внешнеэкономические связи Италии: долговременные тенденции, современное состояние и перспективы развития. Автореф. дис. на соиск. уч. степ. к.э.н. – М., 2007.

Италией в 1924 г. Советского Союза, и особенно успешно они развивались в годы осуществления в стране индустриализации, когда благодаря поставкам итальянского оборудования были оснащены многие российские предприятия. Новый мощный «всплеск» сотрудничества относится к 70-м гг. XX в. и связан прежде всего с сооружением с помощью итальянского концерна Fiat и финансовой поддержкой итальянских банков ВАЗ в г. Тольятти.

Таким образом, РФ и Италию изначально связывали дружеские и взаимовыгодные отношения, существовала основа для поиска компромиссов и реализации национальных интересов. На наш взгляд, именно этот фактор предопределяет столь плодотворное в настоящее время сотрудничество обеих стран в различных областях.

По итогам 2010 г. Италия является 4-ым по объему товарооборота внешнеторговым партнером РФ в мире и третьим в Европе (после Нидерландов и Германии).<sup>6</sup> В последние годы одной из основных тенденций в области российско-итальянских торгово-экономических отношений является быстрое увеличение товарооборота. Главное основание для такого тренда – взаимодополняемость экономик двух стран. Богатая природными ресурсами Россия нуждается в итальянских технологиях (с учетом модернизации российской экономики) и разнообразной продукции обрабатывающей промышленности. Италия же, имея развитую обрабатывающую экспортоориентированную промышленность, относится к числу государств, наименее обеспеченных сырьем и энергоносителями.

Проследим динамику внешнеторговых связей наших стран. Среднегодовые темпы прироста оборота между Россией и Италией в 2000–2006 гг. превышали 30 % – это один из самых высоких показателей в российской торговле с зарубежными странами. В 2003 г. товарооборот составил 10,9 млрд дол. В 2007 г. товарооборот находился уже на отметке 36 млрд дол., однако в период кризиса произошел резкий спад (2009 г. – 25 млрд дол.). Последние повышательные тенденции во взаимной торговле наших стран свидетельствуют о росте интереса к углублению сотрудничества. Так, по данным Федеральной таможенной статистики РФ, в 2010 г. товарооборот двух стран составил 37,3 млрд дол., 10 млрд дол. из которого приходится на итальянский экспорт в РФ и 27,3 – экспорт в Италию. По сравнению с 2009 г. прирост составил 13,2 %.<sup>7</sup>

За последние пять лет сохраняется положительное для России сальдо торговли с Италией. Подобная ситуация характерна для товарообмена Италии практически со всеми странами-экспортерами энергоносителей (памятуя о бедности страны ресурсами), а в последние годы она обострилась в связи с ростом цен на нефтепродукты.

Важнейшими статьями российского экспорта являются энергоносители, на долю которых приходится 70 % от всего объема поставок. Второй по

<sup>6</sup> [www.customs.ru](http://www.customs.ru) (данные Федеральной таможенной службы).

<sup>7</sup> Там же.



величине товарной группой в экспорте из РФ в Италию являются черные и цветные металлы, доля которых составляет примерно 10 %. Не менее важными статьями являются древесина, драгоценные металлы, кожевенное сырье и химические товары. Удельный вес российских поставок продукции машиностроения не превышает 1 %.<sup>8</sup>

Более прогрессивной, отвечающей современным тенденциям, выглядит товарная структура экспорта Италии в РФ. В итальянском экспорте в Россию примерно 40 % занимают машины и оборудование. Номенклатура этой товарной группы весьма широка: металлорежущие станки, сельскохозяйственные машины оборудование для пищевой промышленности, строительные машины, двигатели и генераторы. Другими наиболее крупными статьями экспорта являются: химические товары – 5,1 %, продовольственные товары – 5 %, черные и цветные металлы – 4,3 %, табак и табачные изделия – 1,5 %.<sup>9</sup> Постоянный рост товарооборота, расширение ассортимента торгуемой продукции между нашими странами способствует расширению сотрудничества и в других сферах.

Главным направлением внешнеэкономического сотрудничества Италии и России по-прежнему является энергетика. По данным Госкомстата, в экспорте РФ в Италию ведущую роль, как уже подчеркивалось, традиционно играют энергоносители (природный газ, нефть и нефтепродукты), доля которых в 2006 г. достигла 89 % по сравнению с 67 % в 1995 г. Россия поставляет в Италию около 30 % всего потребляемого этой страной газа.<sup>10</sup>

В настоящий момент наиболее значимыми проектами в энергетической сфере являются «Голубой поток» и «Южный поток». В 2009 г. Россия и Италия подписали меморандум о сотрудничестве в сфере повышения энергоэффективности. Компания Enel, являясь вторым крупнейшим оператором по производству электроэнергии в Европе, приобрела один из самых крупных активов РАО «ЕЭС России» – 25 % акций ОГК-5 (пятой генерирующей компании), предложив за них рекордную сумму в 39,2 млрд руб. По мнению аналитиков, эта покупка позволит Enel скоординировать свою стратегию в России в сфере энергоприобретений. Кроме того, Enel планирует построить в России газовую электростанцию мощностью 800 МВт. Также компанию интересуют вложения в угольные проекты и атомную энергетику нашей страны. Компания активно участвует в реализации проекта по строительству ядерного реактора в Калининграде, подписано соглашение с «ИНТЕР РАО ЕЭС» по сотрудничеству в сфере атомной энергетики, в частности по внедрению технических инноваций.<sup>11</sup>

<sup>8</sup> [www.customs.ru](http://www.customs.ru) (данные Федеральной таможенной службы).

<sup>9</sup> [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

<sup>10</sup> Там же.

<sup>11</sup> [www.enel.com](http://www.enel.com)

Другой показательный пример – соглашения между крупнейшей итальянской нефтегазовой корпорацией Eni и «Газпромом» о стратегическом партнерстве по реализации проекта «Южный поток».<sup>12</sup>

По словам бывшего премьер-министра Италии Романо Проди, «энергетика – ключевой вопрос в международных отношениях. В третьем тысячелетии предложение и спрос в сфере энергетики должны быть устойчивыми и надежными».<sup>13</sup> Особый импульс отношениям в сфере энергетики придает поддержка на государственном уровне. Так, во время визита в Италию в 2010 г. В. Путин заявил: «...я могу сказать об отсутствии каких бы то ни было ограничений для итальянских инвестиций в Россию. И если такая компания, как Eni, будет расширять свою деятельность, в том числе и инвестиционную в России, мы будем это только приветствовать».<sup>14</sup> Причина подобных заявлений известна. Российская энергетика, испытывающая хроническую нехватку мощностей, изношенность оборудования, – одна из «главных „болевых точек“» РФ. Недаром в последнее время звучат заявления о масштабных реформах, условно именуемых ГОЭЛРО-2. В этих условиях высока потребность не только в инвестициях, но и в новых технологиях, которые могут принести с собой итальянские компании.

Например, одна из самых распространенных в России проблем – низкий КПД оборудования, которое создавалось в условиях дешевизны энергоресурсов. Эксплуатировать подобное неэффективное оборудование сегодня значит постоянно нести высокие издержки и периодически повышать тарифы для потребителей.

В Италии сосредоточено немало производителей энергетического оборудования, чьи разработки могли бы быть полезны для России. В частности, концерн Ansaldo Energia – один из пяти крупнейших мировых производителей энергетического оборудования. Недавно компания заключила контракт на поставку высокоэффективного газотурбинного оборудования для Юго-Западной ТЭЦ в Санкт-Петербурге. Согласно оценкам экспертов, оборудование такого класса обеспечит КПД порядка 87 %.<sup>15</sup>

Интенсивно развиваются российско-итальянские отношения в кредитно-финансовом секторе, охватывающие сотрудничество с крупнейшими итальянскими банками – Unicredit, который более 20 лет работает в РФ, и Intesa SanPaolo, ведущей банковской группой Италии, заключившей соглашение с Внешэкономбанком по поддержке малого и среднего бизнеса и торговли между РФ и Италией.<sup>16</sup> Одним из последних значимых событий в финансовом секторе является подписание в феврале 2010 г. Меморандума о взаимопонимании между Внешэкономбанком и итальянским банком Cassa di Risparmio di

<sup>12</sup> [www.south-stream.ru/info](http://www.south-stream.ru/info)

<sup>13</sup> [www.izvestia.ru](http://www.izvestia.ru). 23.01.2007.

<sup>14</sup> Россия и Италия: теплые отношения. [www.c-o-k.ru](http://www.c-o-k.ru). 2007. № 11.

<sup>15</sup> [www.sintez.ru](http://www.sintez.ru). Август 2007.

<sup>16</sup> [www.group.intesasanpaolo.com](http://www.group.intesasanpaolo.com)

prestiti.<sup>17</sup> Сотрудничество между Россией и Италией в финансовом сегменте осуществляется преимущественно в форме предоставления инвестиционных кредитных линий для организации производства промышленных товаров.

Любопытным представляется тот факт, что в последнее время итальянский бизнес активно проникает в самые разные сферы и отрасли российской экономики, начиная от традиционных отраслей, характерных и ассоциирующихся с Италией – еды и моды (fashion индустрии), до проектов крупнейших энергетических компаний Италии Enel и Eni, инвестирующих в экономику РФ, и производства потребительских товаров (Indesit и др.).

На наш взгляд, активизация итальянского бизнеса в РФ не случайна. Правительствами наших стран задан новый инновационный вектор развития отношений. Так, Д. Медведев на совместной итало-российской конференции в 2010 г. подчеркивал, какую роль итальянские компании играют в модернизации РФ «Особенно важно..., что итальянские компании участвуют в высокотехнологичных сферах российской экономики».<sup>18</sup> Отсюда стремление Италии «помочь» РФ в процессе модернизации и реновации экономики. Итальянские компании являются лидерами в развитии новых ресурсосберегающих технологий, ресайклинга и переработки отходов, что может быть интересно РФ.

Положительно можно оценить и попытки итальянских компаний расширить свое присутствие в российских регионах. Так, можно упомянуть фабрику Perfetti Van Melle по производству жевательной резинки и конфет в Новгороде,<sup>19</sup> Ferrero инвестирует 200 млн евро в создание производства во Владимирской области.<sup>20</sup> Parmalat группа, известная по производству молочной продукции, имеет два завода в Белгороде и Екатеринбурге, а также логистический центр в Подольске.<sup>21</sup> Ведущий мировой производитель керамической плитки Marazzi имеет заводы в Орловской области и в Малино в Московском регионе.<sup>22</sup> Известная по производству стиральных машин и других бытовых приборов Candy имеет производство в Кировской области.<sup>23</sup> Активное проникновение итальянских компаний в российские регионы не случайно и обусловлено позицией итальянской стороны по упрочнению и закреплению своего положения в субъектах РФ.

В этой связи отдельного внимания заслуживает тема, связанная с использованием итальянского опыта промышленных округов, способствующих созданию современной хозяйственной инфраструктуры в регионах. В ноябре

---

<sup>17</sup> Андреева С. Политика и бизнес – фундамент российско-итальянских отношений. Радио «Голос России». <http://rus.ruvr.ru>. 19.02.2011.

<sup>18</sup> Медведев Д. Российско-итальянские отношения являются стратегическими. [www.rg.ru](http://www.rg.ru). 16.02.2011.

<sup>19</sup> The Moscow Times. 20.08.2011.

<sup>20</sup> [www.ferrero.ru](http://www.ferrero.ru)

<sup>21</sup> [www.parmalat.com](http://www.parmalat.com)

<sup>22</sup> [www.marazzi.it](http://www.marazzi.it)

<sup>23</sup> [www.candy-group.com](http://www.candy-group.com)

2003 г. был впервые подписан меморандум о создании подобных промышленных округов на территории РФ и создана Рабочая группа по промышленным округам, малому и среднему бизнесу, которая не имеет аналогов в отношениях РФ с другими странами.<sup>24</sup> Во многом благодаря усилиям данной группы возросла роль регионов во внешнеэкономических связях РФ: все чаще субъекты РФ, предприятия налаживают прямые контакты с итальянскими партнерами не только в сфере торговли, но и в области промышленного сотрудничества. Сегодня уже имеются определенные результаты, например промышленные округа (особые экономические зоны – ОЭЗ – производственного назначения), созданные с учетом итальянской модели в Липецке и Ступино, которые формируются вокруг предприятий, созданных Merloni и группой Marazzi (керамические изделия) и в Татарстане. Так, концерн Merloni инвестировал в Россию более 200 млн евро для организации производства электробытовой техники и сейчас имеет в ОЭЗ Липецкой области два завода и логистический центр.<sup>25</sup> В городе Ступино Московской области создается промышленный округ по итальянскому образцу со специализацией в производстве керамики. Фирмы Marei и Marazzi совместно с недавно присоединившейся к ним Atlas Concorde вкладывают в его развитие 110 млн евро.<sup>26</sup>

По словам итальянских политиков, «итальянские регионы очень заинтересованы в использовании возможностей создаваемых в России ОЭЗ, благоприятные налоговые и таможенные режимы которых, без сомнения, будут способствовать притоку итальянских инвестиций».<sup>27</sup> И российская сторона с удовлетворением отмечает, что итальянские компании стали своего рода пионерами в том, что касается участия иностранных предприятий в ОЭЗ производственного назначения.

Таким образом, двустороннее инвестиционное сотрудничество наших стран также можно считать стратегическим. Тем не менее оно характеризуется некой двойственностью: с одной стороны, масштабы этого направления пока весьма скромные, с другой – оно имеет солидные исторические корни и традиции, отличается разнообразием и демонстрирует неплохие перспективы.<sup>28</sup> По оценкам итальянской стороны, на конец 2010 г. общий объем инвестиций Италии в РФ составил около 10 млрд евро.<sup>29</sup> К сожалению, по этому показателю Италия не попадает в десятку ведущих стран-инвесторов в России.<sup>30</sup> При этом значительную долю составляют инвестиции таких гигантов итальянской энергетики, как уже упоминаемые нами Enel и Eni.

---

<sup>24</sup> Порфирьева О.Б. Промышленные округа в Италии. <http://geo.1september.ru>

<sup>25</sup> [www.merloni.it](http://www.merloni.it)

<sup>26</sup> [www.marazzi.it](http://www.marazzi.it), [www.gruppoconcorde.it](http://www.gruppoconcorde.it)

<sup>27</sup> Россия и Италия: теплые отношения. [www.c-o-k.ru](http://www.c-o-k.ru). 2007. № 11.

<sup>28</sup> Иванов И.С. Внешнеэкономические связи Италии: долговременные тенденции, современное состояние и перспективы развития. Автореф. дис. на соиск. уч. степ. к.э.н. – М., 2007.

<sup>29</sup> The Moscow Times. 20.08.2011.

<sup>30</sup> [www.gks.ru](http://www.gks.ru)



Достаточно сказать, что инвестиции Enel в электроэнергетику России уже составили около 3 млрд евро, и руководство компании намерено вложить в 2010–2013 гг. дополнительно еще 2,2 млрд евро. Кроме того, Enel обладает передовыми ноу-хау для развития сетей «умных» счетчиков (smart grids), которые получают все большее распространение на территории РФ.<sup>31</sup> Начиная с 2005 г. наблюдается интересная тенденция: основная доля итальянских инвестиций направляется в промышленность, а не в торговлю и гостиничный бизнес, которые традиционно привлекали итальянцев.<sup>32</sup>

Перспективы развития двустороннего инвестиционного и производственного сотрудничества связаны, прежде всего, с реализацией проектов в областях, представляющих взаимный интерес для России и Италии с учетом имеющихся конкурентных преимуществ. Основные такие области – производство товаров широкого потребления, энергетика, металлургия, сфера высоких технологий. Так, в рамках соглашения между компаниями Enel и «Росатомом» реализуются проекты строительства в Калининграде атомной электростанции, использования российских технологий на атомных электростанциях, управляемых словацкой компанией «Словенске элетрарне».<sup>33</sup> ОАО «Газпром» и итальянские компании «А2А» и Iride в рамках СП осуществляют поставки российского газа итальянским потребителям.

Стратегически важным партнером России в Италии является многопрофильный концерн Finmeccanica, совместно с которым реализуются многочисленные проекты в аэрокосмической области, самолетостроении, модернизации железнодорожного транспорта и др. Упомянем, например, такой значимый проект, как создание пассажирского авиалайнера Sukhoi Superjet 100 (реализуемый ОАО «Компания Сухой» и компанией Alenia Aeronautica, входящей в состав Finmeccanica Group),<sup>34</sup> подписание с госкорпорацией «Ростехнологии» соглашения о создании СП по сборке в Московской области вертолетов «АВ-139» (в феврале 2011 г. началось строительство завода), договоренности, достигнутые с РЖД (компания Alstom поставила четыре поезда «Аллегро» для реализации маршрута «Хельсинки–Санкт-Петербург») о внедрении «Тетра» – итальянской системы контроля высокоскоростных магистралей и др.<sup>35</sup>

Особого внимания заслуживает опыт компании Finmeccanica по автоматизации Почты России. Начало стратегическому сотрудничеству между нашими странами в почтовой сфере было заложено во время российско-итальянских межгосударственных консультаций под председательством Президента РФ Д. Медведева и Премьер-министра Италии С. Берлускони. В декабре 2010 г. в Сочи было подписано Соглашение о сотрудничестве

---

<sup>31</sup> [www.enel.com](http://www.enel.com)

<sup>32</sup> [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

<sup>33</sup> [www.enel.com](http://www.enel.com)

<sup>34</sup> [www.superjetinternational.com](http://www.superjetinternational.com)

<sup>35</sup> [www.finmeccanica.it](http://www.finmeccanica.it)



в области почтовой связи, а в июне 2011 г. состоялось заседание российско-итальянской рабочей группы в рамках X Международного форума-выставки «Почтовая Тройка-2011». Участники определили основные этапы и сроки взаимодействия по таким направлениям, как автоматизация и оптимизация производственных процессов, формирование IT-базы почтово-финансовых и сетевых услуг и др.<sup>36</sup> Кроме того, в Москве прошла целая серия российско-итальянских семинаров, в ходе которых итальянские эксперты представили свои разработки в сфере логистики и организации почтовой сети, эффективные решения по оптимизации системы контроля качества, по внедрению информационных технологий, по обеспечению почтовой безопасности и т. д.

Как высказался генеральный директор ФГУП «Почта России» А. Киселев: «Цель семинаров – перенять опыт итальянских коллег, который и мы, и Всемирный почтовый союз считаем одним из лучших в мировой практике. Этот опыт будет полезен Почте России, которая сегодня проходит этап модернизации и инновационных преобразований во всех областях деятельности».<sup>37</sup>

Из практических шагов в области модернизации почтовой связи можно также отметить строительство компанией Selex Eltag, входящей в группу Finmeccanica, первого в России автоматизированного сортировочного центра (АСЦ) в Московской области. Осенью 2011 г. создание АСЦ начнется в Ростове-на-Дону.<sup>38</sup>

Российские и итальянские ученые плодотворно сотрудничают и в сфере фундаментальных и прикладных научных исследований. В частности, особо можно выделить совместный эксперимент по слиянию ядер (термоядерный реактор) «Игнитор», начатый в апреле 2010 г., результатом которого станет создание плазменного реактора по синтезу ядер – токамака.<sup>39</sup> Цель «Игнитора» – продемонстрировать возможность плазменной вспышки.<sup>40</sup> Другой научный проект – детектор «Борексина», особый физический эксперимент по изучению низкоэнергетических солнечных нейтрино, реализуемый в Лаборатории Гран Сассо (Италия)<sup>41</sup> и т. д.

Степень, качество и перспективы внешнеэкономических отношений определяются частотой и интенсивностью встреч, проводимых на разных уровнях. В подтверждение данных слов перечислим ряд совместных итало-российских мероприятий. В апреле 2010 г. в Милане в ходе встречи В. Путина и С. Берлускони были подписаны важные соглашения в области экономики и научного сотрудничества. В мае 2010 г. стартовал ряд мероприятий под эгидой итало-российского Форума-диалога, в том числе встречи представителей

<sup>36</sup> [www.rg.ru](http://www.rg.ru). №5509 (133). 23.06.2011.

<sup>37</sup> Там же.

<sup>38</sup> Там же.

<sup>39</sup> Токамак – магнитное устройство для производства термоядерной энергии.

<sup>40</sup> <http://energyfuture.ru>

<sup>41</sup> Детектор «Борексина» регистрирует нейтрино, рожденные в центре Солнца // Еженедельник ОИЯИ «Дубна». 2007. № 34. [www.info.jinr.ru](http://www.info.jinr.ru)

СМИ и предпринимателей. В июле 2010 г. в России состоялся Совет по экономическому сотрудничеству. Осенью 2011 г. в Италии состоялось очередное заседание Большой парламентской комиссии, являющейся выражением так называемой «межпарламентской дипломатии». Это мероприятие предоставит возможность законодательным органам, отвечающим за определение ключевых направлений внешней политики двух стран, получить подтверждение состояния отношений между Италией и Россией.

Если проанализировать характер двусторонних отношений наших стран, то последние десятилетия демонстрируют способность России и Италии неуклонно улучшать взаимопонимание и с успехом развивать новые области сотрудничества. В ходе экономического взаимодействия видное место занимают, с одной стороны, инициативы крупных итальянских и российских компаний, работающих в сфере энергетики и передовых технологий, а с другой – контакты между средними и малыми предприятиями, т. к. большое число итальянских предприятий малого и среднего бизнеса достигли на международном уровне лидирующего положения в определенных областях новых технологий. В этой связи сотрудничество и контакты на всех уровнях следует всячески поощрять и поддерживать.

В настоящее время руководители Италии и России занимаются совершенствованием правовой базы экономических отношений, в которой необходимо учитывать новые реалии.

Италия располагает возможностями и инструментами для участия в модернизации российской экономики и очень заинтересована, например, в создании в Сколково «Иннограда». В частности, Италия в лице своих крупных компаний Enel, Eni, Finmeccanica и Unicredit получила приглашение войти в состав Консультативного совета по иностранным инвестициям в России.<sup>42</sup> Это говорит о содержательности и качестве двусторонних отношений и стремлении совместно решать крупные экономические задачи, стоящие перед Россией. В подтверждение подобных слов можно упомянуть состоявшуюся в 2006 г. в Падуе вторую Российско-Итальянскую конференцию по инновационно-технологическому и промышленному сотрудничеству и презентацию российских разработок в рамках выставки «Человеческий ресурс и инновации. От образования – к развитию бизнеса». Конференция проводилась с целью развития двусторонних российско-итальянских отношений, расширения международной кооперации в сфере нанотехнологий, медицинских наук, энергетики и экологии, а также для укрепления научно-технологического и инновационного сотрудничества.<sup>43</sup> В рамках практических действий по реализации подписанного в декабре 2010 г. в Сочи меморандума о партнерстве в целях модернизации в октябре 2011 г. в Вероне запланирован четвертый Российско-Итальянский форум «Сотрудничество в области модернизации и инноваций». Главная цель мероприятия – обмен

<sup>42</sup> [www.fiac.ru](http://www.fiac.ru) (Консультативный совет по иностранным инвестициям в России).

<sup>43</sup> <http://salonexpo.ru>

опытом по вопросам технологического развития индустрии и сельского хозяйства, а также инновационного совершенствования инфраструктуры.<sup>44</sup>

Активно растущий российский рынок дает итальянским компаниям все больше оснований для того, чтобы не ограничивать себя только поставками оборудования или инвестициями, а перейти к созданию производств на территории РФ. Весьма активны в этом плане производители оборудования для «малой энергетики», приближенной к конечному потребителю, т. е. для автономных систем отопления.

Хорошая иллюстрация здесь – компания Merloni Termosantificatori Spa, известная в России по водонагревателям и газовым отопительным котлам под маркой ARISTON. Как говорит генеральный директор компании, «российское направление является... не просто одним из многих, а по-настоящему стратегически важным. Логичным... стал постепенный переход от поставок нашего оборудования в Россию к его производству на месте. Начав с открытия линий по сборке электрических водонагревателей, мы пришли к организации полного цикла производства в г. Всеволожске».<sup>45</sup> Интересно, что высокоэффективные газовые котлы ARISTON косвенно повлияли и на совершенствование отечественной нормативной базы. Речь идет об эксперименте по масштабному внедрению систем поквартирного отопления в Белгороде. В этом городе начиная с 2001 г. более 5 тыс. квартир в новых многоэтажных домах получили современные системы автономного отопления на основе газовых котлов.<sup>46</sup>

Под влиянием сотрудничества с итальянскими компаниями меняются не только законы, но даже принципы взаимоотношения потребителей и энергетических компаний. Так, в конце 2006 г. ОАО «МРСК Центра и Северного Кавказа» и компания Enel Distribuzione S.p.A. подписали контракт на внедрение уникальной автоматизированной системы управления абонентской сетью – АММ Solution. Она позволяет автоматически считывать показания потребления электроэнергии и управлять распределением электроэнергии конечным потребителям.<sup>47</sup>

В настоящее время активно идет работа над серией новых проектов, направленных на производственную диверсификацию российской системы, на разработку и внедрение новых технологий.

Например, концерн Cremonini, один из крупнейших производителей мясной продукции в Италии, вложил около 40 млн евро в строительство в 2010 г. в Московской области предприятия по выпуску гамбургеров для «Макдональдс».<sup>48</sup> Его продукция обеспечит потребности сети «Макдональдс» по всей России. Далее, Maire Tecnimont ведет переговоры с «СИБУРОм»

---

<sup>44</sup> <http://opora.ru>

<sup>45</sup> [www.airweek.ru](http://www.airweek.ru). 12.04.2007.

<sup>46</sup> Там же.

<sup>47</sup> Там же.

<sup>48</sup> [www.cremonini.it](http://www.cremonini.it)

и «Роснефтегазом» о строительстве двух нефтеперерабатывающих предприятий. Metallургический комбинат Marcegaglia заключил контракт на строительство трубного завода во Владимире. Концерн Buzzi Unicem подписал соглашение с правительством Оренбургской области о строительстве высокотехнологичного цементного завода.<sup>49</sup> И список можно продолжать.

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы. Российско-итальянские экономические отношения весьма перспективны и взаимовыгодны. Учитывая близкий менталитет наших народов и давний опыт сотрудничества, наращивание отношений позволит перевести российскую экономику на новую фазу постиндустриального развития, выйти на принципиально новые высокотехнологичные направления сотрудничества. Италия сегодня – один из приоритетных торгово-экономических партнеров России. На протяжении 2010–2011 гг. более четко обозначилось стремление сторон развивать не только коммерческие отношения, но и отношения в сфере инвестиционного сотрудничества, а также в области высоких технологий.

---

<sup>49</sup> The Moscow Times. 20.08.2011.

## ПРОБЛЕМЫ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИИ

Сегодня в качестве основных и остро дискутируемых проблем российской экономики стоят две взаимосвязанные проблемы – посткризисное развитие и модернизация экономики.

Однако возникают вопросы: а завершился ли кризис, по крайней мере, в нашей стране, и вообще – а когда он, собственно говоря, начался, а также – каковы перспективы модернизации?

В связи с этим уместно вспомнить исторические процессы модернизации в России. Первой крупной модернизацией были реформы Петра I. Она предполагала формирование «регулярного государства» – четко действующего механизма, регулирующего деятельность чиновников, а также техническую и общекультурную революции. Модернизация была успешной, Россия превратилась в великое европейское государство. В деятельности Петра – практика и технология превращения неконкурентной страны в конкурентоспособную. Однако все это было основано на железной воле самого Петра. Думается, что иного в той ситуации быть и не могло.

Реформы Александра II также в определенном смысле можно назвать модернизацией. Она охватила широкий круг проблем: освобождение крестьян, образование, судебную власть, местное самоуправление и т. д. Но не было системности, последовательности в проведении реформ и они не нашли поддержки общества.

Крупнейшая модернизация была проведена большевиками во главе с И.В. Сталиным. Она позволила России решить ряд крупных задач:

- высокими темпами была создана тяжелая индустрия, что позволило отстоять независимость и победить в Великой Отечественной войне;
- технический уровень новых предприятий был достаточно высок, как правило, соответствовал мировым стандартам;
- в экономически отсталых районах были созданы современные предприятия, подготовлены национальные кадры;
- был решен ряд социальных проблем: ликвидирована безработица, рос жизненный уровень городского населения.

В итоге Россия вышла на первые места по объемам промышленного производства (в частности, его уровень составлял 80 % от уровня США). Из аграрно-индустриальной Россия превратилась в индустриально-аграрную страну, играла одну из ведущих ролей в мире.

Однако успехи были достигнуты ценой огромных затрат и потерь: отсталость легкой и пищевой промышленности, низкое качество основной массы товаров, высокая материало- и энергоемкость продукции; вечный дефицит, очереди, чрезвычайно низкий уровень жизни крестьянства. Отсутствовали стимулы к эффективному использованию ресурсов, к научно-техническому



прогрессу. И все же опять возникает вопрос: а можно ли было решить эти проблемы по-иному в той ситуации?

Следующая модернизация была провозглашена М.С. Горбачевым – перестройка, ускорение, гласность, социализм с «человеческим лицом»... Но дальше красивых слов дело не сдвинулось. А в обществе назревало напряжение, недовольство.

Какие выводы можно сделать из анализа проводимых модернизаций? Нам представляется, что для их проведения необходимы, прежде всего, «железная воля» руководителя государства и системность. А в настоящее время нет ни того, ни другого. Указания президента в большинстве случаев не выполняются, а в экономической политике (вспомним Горбачева) кроме правильных и красивых слов системности не наблюдается.

Вернемся к кризису. На наш взгляд, кризис начался не сегодня, а в начале 1990 г., истоки же его – еще раньше, где-то в конце 1980-х. Именно тогда началось сокращение темпов экономического роста, и был совершенно правильно поставлен вопрос о необходимости интенсификации. Но, как было отмечено, реально дело не сдвинулось с мертвой точки. Этим и воспользовались так называемые младореформаторы (Гайдар, Чубайс и иже с ними), заявив, что экономику надо перевести на рыночные рельсы, отказавшись от социалистических принципов хозяйствования. Это было воспринято всем обществом с воодушевлением: «Наконец-то мы сможем жить, как цивилизованный мир!»

Началась трансформация, а по сути, ломка сложившихся экономических механизмов. В основу была положена приватизация. Главная цель «младореформаторов» – «весь мир до основания мы разрушим, а потом...» А «потом» – не получилось. Началась шоковая терапия. Приватизация обернулась не созданием эффективных собственников, а разграблением самых «лакомых кусков» всенародного богатства. В итоге объем промышленного производства сократился в 2 раза, капиталовложения (а это перспектива экономики) – в 3 раза. Практически все конкурентные экономические преимущества России были утрачены.

Произошел полный развал сельского хозяйства. По сравнению с 1990 г. в 2005 г. посевные площади сократились в 1,5 раза (в том числе под зерновыми – в 2,1 раза), поголовье крупного рогатого скота – в 2,7 раза, свиней – в 2,9 раза, производство мяса – в 2 раза, потребление электроэнергии – в 4,2 раза. Всецело разделяем боль одного из авторов: «Сердце сжимается от боли, когда едешь и едешь по родной земле, и километр за километром – заросшие бурьяном поля, полуразрушенные избы, вдрызг разбитые дороги. Не Мамай прошел, не война – сами своими руками все порушили и погубили».<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Рутман М. Храм Николая // Санкт-Петербургские ведомости. 2 июня 2011 г., с. 4.

Экономика, как говорят, «села на нефтяную иглу». Но сидеть на игле очень не комфортно.

В 2007 г. начался мировой финансово-экономический кризис. Поначалу правительство России посчитало, что он не сильно коснется России – нефтяная игла спасет. Но произошло резкое падение цен на нефть, и обвал экономики России превысил мировые показатели. В 2009 г. ВВП России упал на 7,8 %, а мировой ВВП – лишь на 0,6 %, в развивающихся же странах – вырос на 2,6 %. А в Китае темпы экономического роста в 2008 г. составили 9,6 %, сократившись лишь по сравнению с 2007 г., когда они достигали 14,2 %.

В то же время в России даже к началу кризиса уровень основных показателей экономики не достиг 1990 г. К 2011 г. некоторые важнейшие отрасли существенно отстают от докризисных уровней: машиностроение – на 20 %, металлургия – на 8, строительство – на 5 %. Существенно выросли иностранные обязательства не только банковского, но и нефинансового сектора. В результате частный внешний долг превысил 20 % ВВП (на конец 2007 г.).<sup>2</sup> А финансовый сектор процветал, полностью оторвавшись от реальной экономики. Количество миллиардеров росло, а за годы мирового кризиса – удвоилось. Приведем еще очень интересную цитату из раздела «О чем писали газеты 100 лет назад»: «Если бы Некрасов жил в наши дни, то он, конечно, не поднял бы в своей знаменитой поэме вопрос о том, „кому живется весело, вольготно на Руси“». На этот вопрос у всякого теперь есть ответ: нефтепромышленникам. Никому на Руси не только не дают так много и ни с кого не взыскивают так мало, как с них. Несмотря на все эти щедрые дары судьбы, нефтепромышленники то и дело стоят перед правительством с протянутой рукой: то хлопчут о тарифах, то о перевозках, то о гарантиях, то, наконец, просят о подачах. И правительство по отношению к ним всегда твердо помнит о том, что рука дающего да не оскудевает».<sup>3</sup> Что изменилось за 100 лет? Это было бы смешно, если бы не было так грустно!

В связи с этим любопытно признание А. Кудрина: «Итоги кризиса показали уязвимость модели развития, которая сложилась в России в 2000 годы».<sup>4</sup> Однако нам представляется, что Кудрин немного ошибся – эта модель сложилась не в 2000-е, а в 1990 годы. На ежегодном заседании Международного валютного фонда и Всемирного банка 3 апреля 2011 г. уже бывший президент и исполнительный директор МВФ Д. Стросс-Кан провозгласил официальный отказ от вашингтонского консенсуса. В значительной степени за это он и поплатился. Этим заявлением был «поставлен крест на одном из самых разрушительных проектов в духе высокого модернизма, на проекте,

---

<sup>2</sup> Кудрин А., Сергиенко О. Последствия кризиса и перспективы социально-экономического развития России // Вопросы экономики. 2011. № 3. С. 4, 5.

<sup>3</sup> «Современное слово». 11 февраля 1911 г.

<sup>4</sup> Кудрин А., Сергиенко О. Последствия кризиса и перспективы социально-экономического развития России // Вопросы экономики. 2011. № 3. С. 9.

охватившем весь мир, нанесшем ущерб не только модернизовавшимся странам, но и идеям демократии и либерализма».<sup>5</sup>

Российские же реформы проводятся в рамках модели вестернизации. Целью было выбрано не усиление промышленной мощи и обороноспособности государства, а быстрее преобразование планово-социалистической системы хозяйства в либерально-рыночную. Для этого считалось достаточным сломать традиционные политические, социальные и экономические институты и создать новую институциональную среду «за счет трансплантации чужих институтов».<sup>6</sup>

Возникает опять вопрос: а есть ли выход? Ведь самое страшное – это ощущение утраты будущего. Нам представляется, что модернизация экономики объективно и действительно необходима, но важнейшее здесь – воля правительства, рост государственного влияния на экономику, чего очень не хотят, поскольку не заинтересованы сторонники «демократии и либерализма».

Интересную идею выдвигает Г. Сатаров. Он задает вопрос: почему некоторые страны не подвержены регулярным и отчаянным приступам модернизации и утверждает, что в таких компаниях страна не нуждается, если находится в зоне современности и ей не нужны запредельные догоняющие рывки.<sup>7</sup> К сожалению, Россия не относится к числу таких стран.

И вот тут-то главная проблема – в модернизации реально никто не заинтересован. Приведем некоторые данные. Российские компании все больше закупают за рубежом готовое оборудование, а не ноу-хау по его производству. При этом собственные новые технологии создают только 9,5 % российских предприятий. Для сравнения: в Германии этот показатель – 70 %, в Ирландии – 57 %, в Бельгии – 60 %, даже в Эстонии – 55 %.<sup>8</sup>

В российском правительстве наблюдаются «метания» от одной стратегии к другой, а в целом все сводится к «тушению пожаров» во всех смыслах. Сначала ставится задача спасти банковскую систему как якобы основу стабилизации. Но огромные средства, потраченные на это, не пошли в реальную экономику, т. е. не стали оплотом выхода из кризиса. Максимальная сумма, выданная банкам РФ в рамках беззалогового кредитования, была зафиксирована в феврале 2009 г. – 1924 млрд руб.<sup>9</sup> При этом денежные средства так и остались в финансовом секторе. Предстоящие выборы вынуждают правительство вкладывать средства в повышение жизненного уровня населения.

<sup>5</sup> Сатаров Г. Прологомены к последней модернизации в России // Вопросы экономики. 2011. № 5. С. 15.

<sup>6</sup> Минакир П.А. Рыночные трансформации: идеи и реальности // Закономерности и перспективы трансформации общества. Под ред. Ю.В. Яковца. – М.: МФК, 2004. Т. 1. С. 100.

<sup>7</sup> Сатаров Г. Указ. соч. С. 5.

<sup>8</sup> Гурдин К. Новый экономический курс // Аргументы недели. 2 июня 2011, с. 26.

<sup>9</sup> [www.personalmoney.ru /pnwsinf.asp? id=1467810](http://www.personalmoney.ru /pnwsinf.asp? id=1467810).

Но инфляция (не заявленная официально, а реальная – для бедных и средних слоев населения) съедает эти попытки. Правительство бессильно перед монопольной политикой роста цен.

Современный опыт реформ в КНР показывает, что становление рыночной экономики современного типа осуществляется с меньшими экономическими и социальными издержками в том случае, когда институциональная система подвергается плановой и последовательной трансформации, а не радикальной и стихийной ломке. Руководство КНР изначальной целью проведения реформ ставило не рост благосостояния населения (что является вторичным, результирующим), а подъем производства и развитие производительных сил. Только экономический рост прежде всего может обеспечить улучшение жизненных условий населения – рост занятости и доходов.

Стоит обратить внимание на меры правительства Китая по упорядочению экономики. Они включают, в частности, усиление контроля над ценами, что позволяет стабилизировать потребительские цены (отсюда – широкая социальная база проводимых реформ), цены на средства производства (что является основой стабилизации предпринимательской деятельности), процентной ставкой, валютным курсом. В некоторых случаях правительство ограничивает права ведомств по распределению ресурсов, стремясь к первоочередному удовлетворению плановых потребностей в ресурсах. Осуществляет контроль над масштабами и направлениями кредитования. Основные итоги реформ в КНР – непрерывно растущие макроэкономические показатели: среднедушевой ВВП (который лишь несколько снизился в период кризиса), объем промышленного производства, среднедушевое потребление и располагаемый денежный доход на душу населения, рост производительности труда и объема инвестиций.

Для России сегодня определяющим является разработка стратегического планирования, на основе которого создавались бы среднесрочные и краткосрочные программы. Эти программы должны быть прозрачными, учитывать интересы государства, бизнеса и народа. Сейчас же власть считает, что общество не понимает ее намерений, а «общество обвиняет власть во всех тяжких грехах – от слепоты и глухоты (как минимум) до корыстных и иных преступных побуждений».<sup>10</sup>

Для современной России характерны: глубокое социальное расслоение, коррупция всех ветвей аппарата управления, криминализация экономики, нарастание этнических и региональных противоречий. Формальная свобода выбора, предпринимательской деятельности, приложения капитала, частной инициативы, с одной стороны, произвол властных и криминальных структур – с другой. Деградация отраслевой и технологической структуры производства, потеря значительной части научного потенциала, увеличение экономической разобщенности отдельных регионов, резкое увеличение за-

---

<sup>10</sup> Сатаров Г. Прологомены к последней модернизации в России // Вопросы экономики. 2011. № 5. С. 4.



висимости российской экономики от импорта. Сегодня в России образовалось два уровня жизни со своими доходами и денежными единицами, два потребительских рынка, которые отличаются не только ценами, но и наборами потребительских благ. Представители этих групп плохо понимают друг друга. Различия ценностных установок и видения проблем являются огромным препятствием при объединении в каком-либо органе текущего регулирования хозяйственных процессов.

В то же время, если можно так выразиться, Россию «любит Бог». Цены на нефть неуклонно растут. Но на пользу ли это ей? Ведь опережающий рост доходов сырьевого сектора – это известный симптом углубления «голландской болезни». Но Россия пока не может отказаться от сырьевой направленности в экономике.

В то же время в мировой экономике возникло достаточное число инновационных моделей, показавших отличные результаты (см. табл.).

Таблица

**Страновые инновационные модели: сроки строительства<sup>11</sup>**

Страна	Начало осознанных действий правительства	Вход в устойчивое развитие	Длительность периода разгона
США	Начало 1960-х	1980-е	25 лет
Тайвань	Начало 1970-х	Конец 1990-х	25 лет
Израиль	1980-е	Начало 2000-х	20 лет
Южная Корея	1980-е	Начало 2000-х	20 лет
Сингапур	1980-е	Начало 1990-х	10 лет
Финляндия	1980-е	2000-е	20 лет

Из этой таблицы можно сделать следующие выводы: 1) если самые разные страны сумели реализовать инновационные модели, то, очевидно, это доступно и России; 2) к сожалению, такая реализация требует довольно продолжительного времени – не меньше 20 лет. А это не вписывается в сроки полномочий наших президентов.

И наконец, перейдем к анализу, на наш взгляд, самой главной проблемы – **интересам**. Недаром в дискуссиях о стратегии развития России исследуются возможности «коалиций для будущего». Как уже отмечалось, главный вопрос стратегии страны – не столько «что делать?», сколько – «кто это будет делать?»

Экономический интерес – это побудительный мотив к деятельности, обусловленный потребностями и преломляющийся через призму отношений собственности. Зачастую понятие «интерес» рассматривают как чисто

<sup>11</sup> Чубайс А. Инновационная экономика в России: что делать? // Вопросы экономики. 2011. № 1. С. 121.



психологическую категорию, как желание, склонность, расположение, испытываемые людьми и определяемые их субъективными психологическими особенностями. В такой интерпретации интересы выступают надстроечной категорией, не связанной с системой экономических отношений. Действительно, в реальной жизни трудно разграничить отдельные стороны побудительных мотивов людей в процессе их деятельности. Существует целая система интересов – политические, экономические, религиозные, идеологические, нравственные. В этой системе на первый план в деятельности людей могут выходить в зависимости от ситуации те или иные интересы. Однако глубинная основа этой системы – экономические интересы.

При этом экономические интересы могут совпадать с политическими, идеологическими, религиозными, но могут действовать и в разрез с ними. К примеру, религиозный фанатизм в отдельных странах не только не отвечает их экономическим интересам, а просто губит экономику.

Выступая формой проявления экономических отношений, структура системы экономических интересов отражает структуру экономических отношений. Поскольку глубинной основой последних выступает собственность, то содержание экономических интересов зависит и определяется в первую очередь собственностью. Каждой форме собственности соответствует и свой особый интерес. Однако здесь действует и обратная связь: экономические интересы «требуют» ту или иную форму собственности. Так, в любой стране существует общенародный интерес – развитие своей страны, ее экономики, повышение благосостояния всего народа. Общенародный интерес синтезирует в себе интересы всех членов общества. Этому, очевидно, должна соответствовать и общенародная собственность. В противном случае общенародный интерес предстает как нечто абстрактное, лишенное экономической основы.

Из недооценки взаимосвязи между формой собственности и характером экономических интересов проистекают ошибочные практические выводы, идеологические размежевания. Так, апологеты коммунизма утверждают, что в условиях капитализма общенародный интерес не существует, поскольку государственная собственность выражает интересы лишь господствующего класса. Думается, что это так и не так. Государство в условиях классового общества, бесспорно, является выразителем интересов господствующего класса, но все-таки прежде всего оно озабочено необходимостью сохранения своей страны, развития всей экономики, ростом благосостояния не только господствующего класса, но и всего народа. В противном случае общенародный интерес проявляет себя в качестве политического – в результате общественного недовольства происходит смена власти (не в этом ли причина «цветных революций» в странах СНГ?). В развитых современных капиталистических странах государство имеет не только политическую власть, но в его руках, в его собственности находятся те предприятия и отрасли, от которых зависит развитие всей экономики.

С другой стороны, апологеты капитализма, «чистой» рыночной экономики считают, что роль государства, в том числе и государственная собственность, должны быть сведены к минимуму. «Невидимая рука рынка» на базе частной собственности автоматически решает все проблемы экономического развития. Однако частная собственность порождает частные экономические интересы, которые приходят в острое противоречие с общенародными. Примеров тому великое множество: это и вырубка лесов в погоне за прибылью, и загрязнение окружающей среды, и хищническое использование полезных ископаемых. Сторонники «невидимой руки рынка» в качестве основного доказательства ссылаются на А. Смита. Но Смит далеко не так прямолинеен. Он утверждает, что каждый человек, имея в виду собственную выгоду, «невидимой рукой направляется к цели, которая совсем и не входила в его намерения. ...Преследуя свои собственные интересы, он часто более действительным образом служит интересам общества, чем тогда, когда сознательно стремится делать это». <sup>12</sup> (Подчеркнуто нами. – И.П.).

В то же время при излишней централизации собственности управления социалистическими предприятиями (для «защиты» общенародных интересов), когда предприятия фактически лишались хозяйственной самостоятельности, общество не могло эффективно использовать ресурсы, в этом не было *материальной заинтересованности*, что опять же приходило в противоречие с общенародными интересами.

Таким образом, диалектическая взаимосвязь личного и общественного интересов предполагает их противоречивое единство. Совпадая в основном, глубинном, они часто не совпадают в форме проявления – материальной заинтересованности. Общество в целом заинтересовано в первую очередь в наиболее полном удовлетворении общественных потребностей, отдельный индивид – в получении наиболее высоких доходов. Отметим, преимуществами рыночной экономики считается оптимальное использование достижений научно-технического прогресса, эффективное распределение ресурсов. Однако российский крупный олигархический бизнес в этом не заинтересован. Следовательно, несмотря на уверения, что в России создана рыночная экономика, необходимо признать, что это – лишь декларация.

Экономические интересы представляют собой сложную противоречивую социальную систему. С одной стороны, внутреннее единство общества, производственного процесса как целого, его общественный характер определяют общность интересов всех без исключения членов общества – развитие экономики, производительных сил. При этом вследствие органического единства экономической системы действия отдельных субъектов, стремящихся к реализации СВОИХ интересов, способствуют одновременной реализации интересов других субъектов и общества в целом. Вместе с тем ограниченность ресурсов, по поводу которых формируются экономические

---

<sup>12</sup> Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. – М.: Соцэкгиз, 1935, с. 47.

отношения, обуславливают противоречивость интересов отдельных лиц. Моменты общности предстают как абстрактные. Возникает противоречивость интересов по поводу присвоения результатов производства, борьба в защиту своих интересов, противопоставление интересов настоящего и будущего. Экономическая теория и экономическая политика должны быть направлены на реализацию и согласование экономических интересов. В реальной действительности все виды интересов взаимно переплетаются и выражают различные стороны противоречивой системы экономических отношений.

Народное хозяйство представляет собой сложную систему, включающую в качестве своих взаимосвязанных и взаимопроникающих подсистем территориальную, отраслевую, энергетическую, транспортную, финансово-кредитную и т. д. Соответствие между всеми этими системами предполагает наличие противоречий между ними, проявляющихся в форме противоречий между экономическими интересами представляющих их лиц и коллективов. При этом противоречия имеются как между этими лицами и коллективами, так и в деятельности каждого из них, поскольку каждый представляет, с одной стороны, общенародный интерес, с другой – экономические интересы подсистемы и личные. Противоречия особенно ярко обнаруживаются в случае несоответствия, на зрелых стадиях его развертывания.

Так, в отраслевом разрезе очень острым является противоречие между необходимостью развития высокотехнологичного наукоемкого производства и топливно-сырьевыми отраслями. За этим также лежит противоречие экономических интересов – экономики в целом и олигархических группировок. Участвовать в контроле над этими процессами должны чиновники. Однако каждый из них является носителем как бы «двойного» интереса. С одной стороны, будучи представителями всего общества, они – носители общенародных интересов, с другой – у них есть свои личные интересы (получение больших доходов), отсюда – взяточничество и коррупция, лоббирование интересов олигархов.

Чрезвычайно обострены противоречия территориальной структуры народного хозяйства. Целостность системы (зрелость) характеризуется гармоническим взаимодействием, т. е. наиболее всеобъемлющим взаимодополнением, кооперацией, взаимоподдержкой, координацией в развитии. При этом гармония также предполагает борьбу, а не только единство, т. е. гармония содержит в себе противоречие, иначе не может быть дальнейшего развития.

В современной российской ситуации усиливаются тенденции к противостоянию между добывающими и обрабатывающими регионами, промышленными и сельскохозяйственными, титульной и нетитульной нацией, существенные различия в уровнях жизни населения разных регионов. Эти тенденции ведут к неустойчивости страны, а в потенциале – к расколу. Превращение России из унитарной в субъектную федерацию в условиях стремительного роста в автономных республиках национальных элит, национального капитала, по мере ухода предыдущих поколений, воспитанных на ценностях единой страны, ее неделимости, объективно ведет к обособлению автономий

и даже русских регионов, а в условиях к тому же нарастающих экономических противоречий между регионами, разрушения общего экономического пространства, ориентации регионов на связи с ближайшей заграницей ведет и к созданию собственной государственности.

Перевод российской экономики на инновационный путь развития предполагает прежде всего государственное стимулирование привлечения хозяйствующих субъектов к участию в научно-инновационных процессах. Государство, являясь неременным участником инновационного процесса, должно осуществлять координацию, создавать правовую базу регулирования такой деятельности, стимулировать и поддерживать инновации. Оно должно выстраивать баланс интересов, выступать в качестве катализатора для привлечения частных средств, использовать бюджетные средства как стартовые для инноваций. Для реализации стратегии инновационно-технологического прорыва целесообразно сконцентрировать ресурсы на важнейших направлениях этого прорыва, которые смогут повернуть траекторию развития экономики на инновационный путь.

«Логика и направленность долгосрочной стратегии детерминируют высшие национальные интересы, именно они определяют подходы к экономической политике. Объект экономической политики – национальное хозяйство в целом. Именно на развитие этого объекта должно быть нацелено все многообразие прямых и косвенных форм, методов, рычагов и инструментов экономической политики. Нужен и эффективный механизм реализации самой политики, который является составной частью как ее содержания, так и способов осуществления».<sup>13</sup> В связи с этим на первый план выдвигаются проблемы разработки новых моделей управления, регулирования, планирования, решение которых невозможно вне системы стратегического планирования, что предполагает согласование интересов субъектов всех уровней экономики. Необходимо значительное расширение временного горизонта и формирование долгосрочной общенациональной экономической политики. Если объективную основу долгосрочной стратегии составляют экономические интересы, то хозяйственный механизм призван их реализовать и согласовывать посредством стимулирования и мотивации.

Ясно одно – игнорирование противоречий интересов различных групп общества ведет к провалу всяких программ информатизации, инноваций, инвестиций, т. е. модернизации, превращает их в пустые декларации и вызывает недоверие к ним со стороны населения. Отсюда огромная и ответственная роль государства не только в разработке очередной стратегии, но и в формировании общественных коалиций по реализации этой стратегии.

---

<sup>13</sup> *Абалкин Л.И.* Экономическая политика и ее ответственность за развитие науки (методологические размышления) // *Экономист.* 2004. № 5. С. 3–4.



## ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ В СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЕ РОССИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

В России, как и во многих других государствах, среднее и высшее образование, медицинская помощь и многообразие форм организации досуга исторически рассматривались как производство общественных благ. Их обеспечение было обязанностью государства, поскольку именно оно выступало субъектом, стремящимся к благоприятному институциональному климату. Кто кроме государства может финансировать и непосредственно организовывать представление социально-культурных услуг? «Газпром» – да. Он спонсирует петербургские спортивные команды (футбол, хоккей, баскетбол). Отметим, что «Газпром» – государственная компания. Однако в условиях экономического кризиса эти процессы подверглись существенной трансформации. Конкретно это заключалось в следующем.

*Во-первых*, значительно изменилось государство как институт, идентифицирующий социальный эффект от производства тех или иных благ, а именно возникла совокупность различных органов власти на различных политических уровнях, которые в принципе не обладают достаточными качествами системной целостности и связанности. Такая децентрализация управления не в состоянии рационально применять тот эффект, который может дать сообществу функционирование социально значимых отраслей.

*Во-вторых*, практически полностью оказались размытыми определенные критерии оценки социального эффекта. Результат от развития образования, культуры, спорта, медицины проявляется преимущественно в долгосрочном аспекте, т. е. значимость этих сфер деятельности обуславливается стратегическими целями государства, а также ценностными императивами, разделяемыми основной частью общества. После полного разрушения советской идеологии общество не осознало необходимость новых общенациональных ценностей и целей. Следовательно, очень расплывчатыми оказались представления о значимости социальных институтов и весьма проблематично стала выглядеть оценка будущего эффекта от деятельности социальной сферы.

*В-третьих*, до сих пор не сформированы новые институциональные механизмы, обеспечивающие связанные действия политиков, бизнесменов с реализацией долгосрочных общественных интересов. Проводимая политика соответствующими структурами власти в социальной сфере вышла из-под контроля идеологии, как это было в Советском Союзе, и до сих пор не отвечает тактическим и стратегическим интересам общества.

*В-четвертых*, значительная часть населения оказалась готова платить за услуги социально-культурной сферы (особенно в сфере образования), все больше воспринимает их уже не как общественные блага, на бесплатное по-



лучение которых каждый гражданин РФ имеет право, а как блага частные, за которые нужно платить.

На необходимость преобразований, связанных с введением новых механизмов реализации конституционных гарантий именно в области образования и науки, остановимся подробнее.

В любом обществе система образования исполняет три важнейшие функции. *Во-первых*, образование обучает нормам жизни в обществе и предоставляет первичные квалификации. *Во-вторых*, она формирует профессиональные элиты – тех работников, которые преодолевают стереотипы, делают открытия и предлагают новые предпринимательские комбинации, «размывает» представителей из разных слоев общества по их склонностям и талантам и тем самым задает условия равных возможностей. *В-третьих*, образование, как и наука, формирует новые способы жизнедеятельности и выступает как передаточный механизм социализации человека и установления социального и экономического динамического равновесия.

Но наше образование перестало выполнять, по сути дела, большинство из этих важнейших функций: оно не отбирает и не воспитывает элиту и оно не содействует «социальному перемешиванию» российского общества.

Сегодня только самые большие неудачники из выпускников школ не становятся студентами. Высшая школа стала производить небывалое прежде число самых разнообразных специалистов (менеджеров, экономистов, юристов) в ущерб качеству их подготовки и в принципе не востребованных на рынке труда. Российский промышленный сектор, сельское хозяйство и строительство, за некоторым исключением, не требуют такого большого числа занятых с высокими профессиональными качествами, поскольку эти отрасли до сих пор остаются продуктом индустриальной эпохи с высокой долей физического труда. Может, объявленный курс на модернизацию выведет нашу экономику на структурную перестройку, на наукоемкие, инновационные рельсы?

Мы получили своеобразные «ножницы», когда рынок труда требует большого числа людей с рабочими специальностями, а система образования готовит специалистов зачастую с весьма сомнительным высшим образованием. Как итог, с одной стороны, сотни незанятых вакансий на водителей, токарей, слесарей и т. д., а с другой – непростая ситуация у части дипломированных специалистов, которые вынуждены соглашаться на любую, но только не на «рабочую» занятость. Из вышесказанного можно сделать вывод, что нашего, российского гражданина к незанятым производственным вакансиям привлечь очень проблематично. Поэтому закономерно, что появляются трудовые мигранты из тех стран бывшего СССР, где экономическая ситуация хуже нашей (среднеазиатские республики, Украина, Молдова, Азербайджан, Армения). Они стали занимать пустующие рабочие места в коммунальном хозяйстве, общественном транспорте, в строительстве, торговле и других сферах российской экономики. Следовательно, сегодня в российской эко-

номике гастарбайтеры играют значительную роль в обеспечении нашего экономического роста.

Справедливости ради отметим, что в последние годы достаточно быстро растет сфера услуг (торговля, всевозможный сервис) и не менее быстро происходит рост чиновничьих вакансий (сейчас в России, как известно, чиновников больше, чем во всем перестроенном СССР).

Вспомним, что отрасль образования в советский период была одной из самых благополучных из всех отраслей социальной сферы. Это определялось тем, что развитие естественных наук, невозможное без соответствующего развития всей пирамиды образования, от начального до высшего, являлось фундаментом военно-промышленного комплекса, обеспечивавшего внешнюю безопасность существования советского строя. Хотя и в этой сфере начиная с 1970 годов все более широкое распространение получали теневые экономические отношения, включая взяточничество при поступлении в высшие учебные заведения. Тот потенциал качества, который был накоплен в предшествующий период в сочетании с относительно приоритетным (в рамках все того же остаточного принципа) финансированием, позволял сфере образования выполнять ее социальную функцию в обществе на приемлемом уровне.

А что происходит сегодня? Те многочисленные так называемые реформы образования, которые не раз проводились в послевоенный период. Все они (переход на 11-летнее обучение, мало кому понятный ЕГЭ и частичный отказ от него, присоединение к Болонской системе образования и отказ от подготовки специалистов, расширение сети спецшкол и сужение ее и т. д.) относятся к бессистемной организации образовательного процесса. Экономический механизм средней и высшей школы оказался во многом разрушен. Соответственно, этими аспектами разрушаются и опыт, и традиции, и требования преподавания, накопленный в течение советского периода у работников этой системы.

Исключением явился лишь возникший сектор негосударственного образования, где содержательные изменения сочетались с внедрением рыночного механизма. Положительные сдвиги в сфере образования в России были связаны с появлением новых видов образовательных учреждений, внедрением и распространением инновационных и авторских программ обучения, введением альтернативности и ликвидацией всеобщей унификации обучения при одновременном сохранении всего лучшего из накопленного российской системой образования опыта.

В отличие от промышленности, строительства и других хозяйственных отраслей негосударственный сектор в образовании возник не путем приватизации государственных образовательных учреждений, а посредством создания новых средних и высших учебных заведений, дополнявших, а не замещавших государственные школы и вузы.

Серьезные дискуссии вызвали разработанные в недрах Минобрования варианты законопроекта «Об образовании». По сути дела, там речь

идет о полном разгосударствлении и демонополизации сферы образования. Более того первый вариант закона предполагал проведение приватизации учебных заведений по образцу программы приватизации в промышленности, но был отвергнут общественностью и правительством. Более поздний, но также отправленный на доработку, предусматривал выборочное разгосударствление учебных заведений, при котором основные фонды остаются в государственной или муниципальной собственности и лишь переходят в пользование частному учебному учреждению. Данный проект не нашел поддержки ни у работников отрасли, ни у законодателей из-за ожидаемых негативных социальных последствий в случае его принятия, поскольку он грозил полностью разрушить сложившуюся образовательную систему. Кроме этого с принятием непроработанного закона руководители образовательных учреждений не надеялись на расширение источников финансирования их деятельности, так как этот закон лишил бы возможности привлекать в состав учредителей бизнесменов и финансистов, готовых «в обмен» на такое участие осуществлять разнообразную спонсорскую деятельность образовательных учреждений.

Развитие альтернативной системы образования вызвало противодействие части работников государственной образовательной системы. Они выступают за ужесточение требований, которые должны предъявляться к негосударственным вузам. Это мотивируется необходимостью защиты прав студентов от якобы некачественного обучения и ссылками на то, что негосударственные институты – это учреждения для «элиты», то есть для богатых, и поэтому наряду с повышенными (по сравнению с государственными) требованиями к качеству обучения и научной деятельности финансовые проблемы – это полностью их проблемы.

Развитие негосударственного сектора в сфере образования, по сути, является единственным проявлением реальных институциональных преобразований в этой сфере. Однако возможное принятие поправок в упомянутом Законе РФ «Об образовании» заметно ущемляет экономическое положение негосударственных образовательных учреждений. Здесь необходимо выделить следующее:

– из текста закона исключено положение о праве негосударственных вузов, прошедших государственную аккредитацию, на получение бюджетного финансирования и положение о предоставлении личного государственного образовательного кредита;

– тем самым государство отказывается от бюджетного финансирования негосударственных вузов;

– окончательно запрещается приватизация образовательных учреждений.

Принятые поправки усилили политическую зависимость негосударственных образовательных учреждений от властных структур, осложнили их экономическое положение, вынуждая идти по пути увеличения размера оплаты за обучение, сократили правовые и социальные гарантии потенци-

альных студентов, снижая в глазах последних привлекательность получения негосударственного образования.

В настоящее время развитию сети негосударственных образовательных учреждений в России противостоят, с одной стороны, интересы консервативной части педагогических работников, которые видят угрозу своему положению в лице новых учебных учреждений, апробирующих новейшие педагогические технологии, привлекающих к себе наиболее способных абитуриентов и педагогов. С другой – экономические интересы чиновников и реальные финансовые возможности территориальных органов управления образованием вступают в конфликт с необходимостью финансирования негосударственных образовательных учреждений.

На наш взгляд, можно предложить следующие варианты дальнейшего реформирования образовательного сектора социально-культурной сферы:

- обеспечение «прозрачности» финансовой и хозяйственной деятельности бюджетных и платных образовательных организаций и органов управления образованием;

- расширение самостоятельности бюджетных образовательных учреждений, предоставление большинству из них статуса юридического лица, что расширит возможности привлечения внебюджетных ресурсов;

- развитие практики «многоучредительства» вузов, что откроет возможности для кооперации государственных и муниципальных органов власти, заинтересованных юридических и физических лиц в поддержке образовательной деятельности;

- развитие перспективных форм интеграции учебных заведений (объединение вузов в крупные многопрофильные классические, технические и социально-экономические университеты, присоединение к укрупненным университетам и академиям профильных средних специальных учебных заведений и отраслевых институтов повышения квалификации);

- изменение структуры предложения на рынке образовательных услуг с использованием механизма государственного заказа на подготовку специалистов;

- развитие вариативности образования;

- расширение форм финансовой поддержки платежеспособного спроса населения на образовательные услуги (целевой социальный образовательный кредит).

Говоря о необходимости преобразования всей социальной сферы, в заключение надо сказать следующее. Политические и экономические преобразования в России начала XXI в. оттеснили проблемы социально-культурной сферы на периферию внимания высших органов российского государства. По существу правительство рассматривает затраты на социально-культурную сферу исключительно как нагрузку на федеральный бюджет и стремится эту нагрузку минимизировать. Отношение к этим институциональным проблемам социальной и культурной сферы является вторичным, производным от потребностей проводимой экономической политики и перипетий поли-



тической борьбы. Правительство и Госдума, несмотря на все заявления, заинтересованы в любого рода преобразованиях, обеспечивающих изменение источников финансирования социально-культурного комплекса, и готовы были допустить его сжатие до тех пор, пока это стало угрожать серьезными политическими издержками. В программных правительственных документах постоянно декларировались намерения провести серьезные преобразования, перестроив здравоохранение, образование, культуру на новую рыночную основу с уменьшением доли государства в финансировании этих сфер и, соответственно, увеличением доли населения и предпринимателей.

У правящей партии «Единая Россия», да и у других парламентских партий Государственной думы, до сих пор нет четких сформулированных позиций по отношению к образованию, культуре, которые они последовательно отстаивали бы в законотворческой деятельности. В период подготовки к проведению парламентских выборов в 2011 г. многие политические группы выдвинули лозунги о необходимости социальной переориентации политики, но, как показывает предыдущая практика, после выборов об этом очень быстро забывают, решая другие политические задачи.

Позиция населения по отношению к положению дел в социальной сфере все более становится позицией пассивного недовольства качеством и доступностью в первую очередь образовательных услуг и другой просветительской деятельности. Население не было подготовлено к самостоятельному выражению и реализации своих интересов по отношению к преобразованиям и в период экономического кризиса значимость проблем образования, культуры оказалась для населения намного ниже, чем проблема получения денежных доходов.

В этих условиях, для того чтобы приостановить деградацию отраслей социально-культурной сферы, необходимы преобразования, которые можно объединить в три взаимосвязанные группы:

- преобразование системы финансирования;
- институциональные преобразования;
- структурные преобразования.

Что касается преобразования системы финансирования, то здесь в первую очередь нужна нормализация экономической ситуации в социально-культурных отраслях, нормализация экономических условий функционирования непромышленной сферы. Необходимо четко определить обязательства государства по предоставлению бесплатного образования и сбалансировать эти обязательства с реальными финансовыми потоками. Обязательства должны быть специфицированы в нормативах и стандартах, определяющих перечни и объемы услуг, предоставляемых населению бесплатно, и размеры затрат на них, гарантируемые государством. Выделение бюджетных ассигнований на социальные институты и финансирование организаций этих отраслей должно происходить на основе четких финансовых нормативов. Для того чтобы сбалансировать обязательства и их финансовое обеспечение, нужно либо увеличивать финансирование, либо пересмотреть обязательства



и честно ввести платность большинства части высшего образования (что, собственно, сегодня и происходит), но с одновременным установлением компенсаций для малоимущих категорий населения.

Сокращение перечня бесплатных или дотируемых услуг и изменение условий их получения – мера радикальная и крайне непопулярная. Если рассматривать эту меру как чисто финансовую и осуществлять ее изолированно, без изменений в других компонентах государственной политики, то она может повлечь значительные негативные социально-экономические последствия. Если установленные государством обязательства (гарантии финансирования) не будут выполняться, не будет обеспечен эффективный контроль за расходованием выделяемых средств и не будут созданы дееспособные механизмы защиты прав граждан (и тех, кто будет теперь оплачивать услуги, и тех, кто по-прежнему будет получать их бесплатно), то такая мера приведет к воспроизводству прежних проблем на новом уровне и усилению социального недовольства реформами.

## **ОПЕРАЦИОННЫЙ И СТРАТЕГИЧЕСКИЙ АСПЕКТЫ РАБОТЫ РОССИЙСКОГО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА**

В условиях произошедшего экономического кризиса все больше повышается интерес к его объяснению с институциональной точки зрения. Происходившие в XX в. изменения во взаимодействии между политическими и экономическими основами на различных уровнях (национальном, региональном, международном, глобальном) требуют переосмысления в определении предмета, методов и механизмов формирования новых институтов и требований к ним. Появились новые подходы к определению таких понятий, как общественный интерес и собственность, государственное управление экономикой, субъектами и объектами макроэкономических изменений и др. [6], а на их основе – к основным положениям корпоративного менеджмента.

К началу XXI столетия мировая экономика вступила в фазу развития, отличающуюся набором качественно новых признаков, совокупность которых позволила именовать ее как глобализация. Современная экономика характеризуется усилением взаимозависимости хозяйствующих субъектов мирового хозяйства за счет либерализации и совершенствования внешнеэкономических взаимоотношений между различными государствами, уменьшением или снятием различного рода экономических и административных барьеров между странами, существенным повышением степени открытости национальных экономик [6].

По мнению некоторых исследователей, в процессе глобализации мировой экономики проявляется фактор системности современных международных экономических отношений, выражающийся в их растущей взаимосвязанности и взаимообусловленности. При этом растет масштабность тех связей, которые реализуются системой международных экономических отношений, эти связи сначала выходят на региональный, а затем на общемировой – глобальный уровень. В результате размывается грань между национальными и международными экономическими отношениями, становясь все более условной и подвижной [6].

В связи с этим значение отраслей народного хозяйства РФ в процессах глобализации постоянно повышается. Не выступает исключением и железнодорожный транспорт, который является важным геополитическим и экономическим рычагом влияния и защиты национальных интересов в условиях МЭО.

Выгодное географическое расположение территории России является явным ее конкурентным преимуществом на международной арене, позволяя выступать стране в качестве транзитной в евроазиатских потоках грузов и не только. Необходимо воспользоваться этим преимуществом и провести незамедлительные меры по совершенствованию оперативной деятельности транспортных организаций во всех приоритетных транзитных направлениях:

– Европейском – Азиатско-Тихоокеанском регионе (в направлении использования железнодорожных сетей европейской части России, Транссиба с выходом к портам Дальнего Востока);

– Североевропейском – Южноазиатском (предусматривающее использование внутренних российских транспортных сетей, связывающих балтийское побережье с Каспийским морем, и транспортные системы Ирана и Индии);

– Европейскоазиатском и Североамериканском (в т. ч. с возможностью одновременного использования трансполярных авиатрасс) [3, с. 37] .

Развитие транзитных направлений приведет к одновременному развитию не только транспортной сети России, но и смежных отраслей, созданию дополнительных рабочих мест, развитию средств коммуникации, что в результате будет способствовать развитию экономического пространства страны.

В условиях обширной протяженности и неоднородной по климатическим условиям в России именно железнодорожный транспорт выступает в качестве основного, способного в будущем обеспечить бесперебойность материальных потоков в перспективных транзитных направлениях. Ведь даже к текущему моменту он практически обеспечивает более 80 % всего грузооборота страны [7, с. 37], при этом его вклад в формирование ВВП России оценивается в 7 %, занимая четвертое место среди отраслей народного хозяйства [8, с. 47].

Однако для того чтобы развиваться, существует ряд ограничений:

– несовместимость Российских железных дорог со странами, приоритетными для развития направлений по техническим стандартам (разные тяги, ширина колеи, системы сигнализации и т. п.);

– изношенность основных фондов, причем как моральная, так и физическая. В 2006 г. было закуплено около 280 новых локомотивов, в 2007 г. – 319, однако это незначительное количество по сравнению с находящимися в эксплуатации с истекшим сроком службы [4, с. 43], и хотя анализ отчетов о производственно-технической деятельности железных дорог России говорит об их существенном обновлении, фактически это часто происходит лишь на бумаге – при зачислении имущества госсобственности в собственность частных структур оно засчитывается на баланс этих структур по современной рыночной цене, без учета износа, как новые, хотя по официальным заявлениям руководства ОАО «РЖД» фактически их износ составляет не менее 70 %, а подвижной состав железных дорог нуждается в срочном обновлении [7, с. 40];

– неразвитость инфраструктуры по всей длине по приоритетным транзитным направлениям, требующая создания систем электроснабжения, сигнализации, связи, управления движением, эксплуатации и ремонта путей, и т. д.;

– недостаточная развитость самой железнодорожной сети, ограничивающая пропускную и провозную способность. Так, если в европейской части она более развита (протяженность линий составляет 52,9 тыс. км, а их плотность – 13,4 км на тысячу километров территорий), то в уральском, сибир-

ском и дальневосточном федеральных округах – недостаточна (суммарно по протяженности 33,3 тыс. км, а по густоте – 2,4 км на тысячу километров территорий) [2, стр. 35];

– низкая скорость передвижения грузов. Средняя скорость российских грузовых поездов составляет около 80 км/ч, в то время как во многих других странах она превышает 100 км/ч [4, с. 43] и иные ограничения.

Все это приводит к значительным отличиям в интенсивности перевозок в России по сравнению с другими государствами. Так, например, в США интенсивность использования километра железнодорожных линий ниже российской более чем в два раза, при том, что грузооборот превышает в 1,4 раза, а протяженность в 2,7 раза.

Таким образом, явным является необходимость проведения модернизации операционной деятельности железнодорожного транспорта, целью которой должно являться не создание конкуренции, а решение основной проблемы отрасли – проигрыш в конкуренции с другими видами транспорта как следствие снижения доходности железнодорожных компаний при сохранении уровня государственных расходов на обеспечение работоспособности отрасли [2, с. 28]. Примеров эффективности модернизации в мировой практике много, это и европейский, и опыт США, где реформирование позволило снизить за последние десять лет затраты топлива на тонну перевозимых грузов в 1,5 раза, что снизило его потребление втрое по сравнению с перевозками автомобильным транспортом. Как результат, снизившаяся себестоимость перевозок привела к росту заявок на них и прибыли железнодорожных организаций и, как следствие, росту частных инвестиций [4, с. 43].

Мировой опыт реформирования железнодорожного транспорта свидетельствует, что эти процессы требуют учета специфики исторически сложившейся структуры и производственных особенностей отрасли, а также предпосылок, которые приводят к формированию и применению тех или иных моделей конкуренции. Ведь в России уже имеется яркий пример XIX в., когда частное владение железными дорогами привело к запущению хозяйства, его низкому уровню эксплуатации, слабой дисциплине, нечистоплотности управленцев и собственников, а получаемые от государства субсидии на развитие использовались не по назначению. Как результат, положение стало удручающее, и по настоянию С.Ю. Витте железные дороги были выкуплены государством.

В подписанном 17 июля 2008 г. Председателем правительства РФ В.В. Путиным распоряжении № 877-р утверждается «Стратегия развития железнодорожного транспорта России до 2030» [1], а также план по ее реализации в 2008–2015 гг. В ней прямо определена цель – обеспечение социально-экономического роста России, возрастание мобильности населения и оптимизация товародвижения, укрепление экономического суверенитета, национальной безопасности, снижение транспортных издержек, повышение конкурентоспособности национальной экономики и обеспечение лидерских позиций России в мире.

Для достижения этого к 2030 г. предполагается ввести более 20 тыс. км новых железнодорожных линий и электрифицировать 7,5 тыс. км путей, что в свою очередь позволит организовать транспортное обеспечение перспективных месторасположений полезных ископаемых и промышленных зон, а также увеличить плотность железнодорожной сети на 23,8 % и полностью ликвидировать ограничения по пропускной и провозной способности. Планируется к 2030 г. ввести в эксплуатацию линии длиной 1528 км, обеспечивающие движение поездов со скоростью до 350 км/ч. Также планируется провести обновление парка локомотивов, грузовых и пассажирских вагонов. Указанные действия позволят обслуживать железнодорожным транспортом 83 из 86 субъектов РФ.

Однако указанные мероприятия требуют решения комплекса проблем, в том числе и инвестиционного характера. В реализацию указанной стратегии планируется инвестировать 13 трлн рублей (в ценах 2007 г.), при этом доля РФ составит 20 % (около 2,7 трлн руб.), субъекты РФ должны будут проинвестировать до 5 % (600 млрд руб.), частные же инвесторы – 75 % (10 трлн руб., в том числе ОАО «РЖД» – 5,5 трлн руб., и другие частные инвесторы общего пользования и промышленного транспорта – 1,6 и 3,1 трлн руб. соответственно).

Таким образом, предполагается оптимизировать эксплуатацию железнодорожного транспорта с учетом стратегических приоритетов развития РФ и операционной деятельности непосредственно транспортных организаций.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Распоряжение Правительства РФ от 17 июня 2008 г. № 877-р «Об утверждении Стратегии развития железнодорожного транспорта в РФ до 2030 г.» // Собрание законодательства Российской Федерации от 21 июля 2008 г. № 29 (часть II) ст. 3537.
2. *Алексеев Е.* Либерализация железнодорожного транспорта: зарубежный опыт // мировая экономика и международные отношения. 2010. № 11. С. 27–36.
3. *Барыкин А., Шумаев В.* Контуры высокотехнологичной транспортной системы // Экономист. 2009. № 11. С. 37–43.
4. *Орлов А., Орлов В.* О мерах по улучшению железнодорожного транспорта // Экономист. 2007. № 8. С. 38–44.
5. *Орлов А., Орлов В.* Железнодорожный транспорт в системе общественного воспроизводства // Экономист. 2009. № 12. С. 47–53.
6. *Рогова И.Н.* Новые подходы в институциональной экономической теории и менеджменте в условиях глобализации // Высокие технологии, образование, промышленность. – СПб.: Политехнический университет, 2011. Т. 2. С. 33–41.
7. *Турукин И.* Железнодорожному транспорту необходим государственный подход // Экономист. 2007. № 7. С. 37–42.
8. *Филина В.Н.* Проблемы конкурентоспособности национальной транспортной системы // Проблемы прогнозирования. 2008. № 3.



## **ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА КАК ИНСТРУМЕНТ ПОСТКРИЗИСНОГО РАЗВИТИЯ РОССИИ**

Мировой финансовой кризис, начавшийся в 2008 г., нанес серьезный урон экономике Российской Федерации. Согласно рейтингу глобальной конкурентоспособности 2011–2012 гг., который был составлен аналитической группой Всемирного экономического форума (МЭФ) и опубликован 7 сентября 2011 г., Россия заняла лишь 66-е место, потеряв три позиции по сравнению с рейтингом 2009–2010 гг.<sup>1</sup> Сейчас Российская Федерация соседствует в рейтинге конкурентоспособности с Вьетнамом и Перу.

В числе наиболее значимых негативных факторов, создающих проблемы для бизнеса, были названы высокий уровень коррупции, затрудненность доступа к финансированию, нерациональность налогового регулирования, высокий уровень преступности, инфляция, а также неэффективность и бюрократизированность государственной системы.

Стоит отметить, что наиболее низкие оценки Россия получила по таким группам показателей, как развитость системы формальных и неформальных институтов, связанных с ведением бизнеса, а также уровень развития финансового рынка.

На наш взгляд, одним из возможных путей повышения конкурентоспособности российского бизнеса и преодоления последствий мирового финансового кризиса может стать развитие сектора малого предпринимательства. Развитие этого сектора экономики направлено на решение целого комплекса социально-экономических задач, а именно:

- обеспечение устойчивого социально-экономического развития и увеличения доходов бюджета;
- создание новых рабочих мест;
- рационализация отраслевой структуры и противодействие монополизации экономики;
- повышение качества и уровня жизни населения, формирование среднего класса и становление гражданского общества;
- недопущение сверхконцентрации собственности у узкой группы населения как важная составляющая устойчивости развития национального хозяйства.

В России малые предприятия в настоящее время производят, по данным Минэкономразвития, около 21 % ВВП.<sup>2</sup> Этот показатель удвоился за последние 10 лет. Однако, по сравнению с развитыми странами, где на малые пред-

---

<sup>1</sup> <http://reports.weforum.org/global-competitiveness-2011-2012/>

<sup>2</sup> [http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/smallbusiness/doc20101028\\_08](http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/smallbusiness/doc20101028_08)

приятия приходится в среднем более 50 % ВВП, он является очень низким. Такая ситуация является наследием централизованной плановой системы и снижает адаптивность экономики в условиях изменчивой внешней среды.

Для увеличения темпов устойчивого экономического роста в посткризисный период и решения сформулированных выше задач необходима государственная поддержка малых предприятий. Стимулирование развития этого сегмента определяется не только историческими причинами и важностью выполняемых им задач, но и «естественными» трудностями функционирования малых предприятий в рыночной экономике. Следует отметить, что малые предприятия, как правило, имеют неравное положение на рынке по сравнению с крупными предприятиями. В частности, меньшую конкурентоспособность малых предприятий определяют:

- высокая степень риска;
- значительная зависимость от инициативы и способностей руководителя;
- сравнительно небольшой объем хозяйственной деятельности;
- низкий уровень финансовых резервов и ограниченность основных фондов;
- зачастую слабая позиция на рынке материальных ресурсов;
- затрудненность доступа к финансированию;
- малая склонность к инвестиционной деятельности;
- зависимость от крупных компаний;
- повышенная чувствительность к изменениям условий хозяйствования;
- финансовая и коммерческая неустойчивость.

Одной из основных проблем малых предприятий является нехватка инвестиций и оборотных средств. Это обусловлено в первую очередь низким уровнем развития финансового рынка России, что, заметим, было отмечено экспертами МЭФ как один из наиболее значимых факторов, вызывающих снижение конкурентоспособности Российской Федерации на глобальном рынке.

Практически все исследователи, занимавшиеся изучением малых и средних предприятий, единодушно отмечают весьма слабую позицию малых предприятий во всех аспектах финансовых взаимоотношений. Л.Н. Тэпман отмечает, что малый объем каждой сделки, нестабильность финансового положения данного типа клиентов, необходимость использования специальных методик и содержания дополнительного штата сотрудников делают выдачу кредита малым предприятиям невыгодным для банка или увеличивают процент по кредиту.<sup>3</sup> А.М. Игнатъев подчеркивает связь высоких процентов с ростом себестоимости продукции и затруднениями в модернизации производства из-за недостатка средств.<sup>4</sup>

---

<sup>3</sup> Тэпман Л.Н. Малый бизнес: опыт зарубежных стран: учеб. пособие для вузов / под ред. проф. В.А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004, с. 26.

<sup>4</sup> Игнатъев А.М. Малый бизнес в системе предпринимательства России: генезис и эволюция. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2002, с. 135.

Следует отметить, что в настоящее время правительством Российской Федерации предпринимаются попытки создания системы финансовой поддержки малых предприятий. В Санкт-Петербурге, например, функционирует «Фонд содействия кредитованию малого бизнеса», который ставит своей целью обеспечение доступа малых предприятий к кредитным и иным финансовым ресурсам. Среди основных партнеров этого фонда значатся такие значимые фигуры финансового рынка, как Сбербанк, ВТБ24, Балтинвестбанк, Промсвязьбанк и пр. Практически все крупнейшие банки обзавелись отдельным разделом «услуги малому и среднему бизнесу» на корпоративных сайтах. Тем не менее реальность говорит о том, что возрастание заинтересованности банков к кредитованию малого бизнеса является, скорее, некой зарождающейся рыночной тенденцией. Говорить о каких-либо серьезных качественных изменениях в этой области еще рано. Рискованность кредитования малых предприятий банки предпочитают компенсировать за счет высоких процентных ставок, а также усложнения формальных процедур и требований к потенциальным заемщикам.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что кредитование малого бизнеса для коммерческих банков является, скорее, имиджевым проектом, и лишь немногие крупные коммерческие банки могут позволить себе такой вид деятельности. В связи с этим необходимо создание механизмов государственного регулирования банковского сектора, направленных на развитие системы мотивации финансовых институтов на увеличение объемов кредитования малых предприятий.

Помимо проблем с финансовыми и материальными ресурсами, малые предприятия нередко испытывают затруднение с налаживанием системы сбыта.

По особенностям сбыта малые предприятия можно условно разделить на две группы. К первой из них можно отнести предприятия, ориентированные на удовлетворение маломерного спроса на некрупных рынках или же в ускоспециализированных нишах. Позиция таких предприятий на рынке может быть, на наш взгляд, как стабильной, так и нестабильной. В случае если малое предприятие имеет положительную репутацию и оперирует на небольшом рынке, таком как, к примеру, предоставление услуг такси в небольшом городе, то его положение может быть относительно стабильно, так как в рамках данного конкретно локального рынка такое предприятие является монополистом, а появление конкурентов маловероятно. Стабильную позицию на рынке сбыта занимают также предприятия, работающие на нишевом рынке и являющиеся важным игроком в конкретной нише. В случае если малое предприятие ориентировано на удовлетворение спроса на конкурентном рынке, где присутствуют более крупные и сильные игроки, то положение его отличается значительно меньшей стабильностью, так как данные предприятия находятся в сильной зависимости от действий конкурентов и от рыночной ситуации, на которую не могут оказывать значительного влияния.

Ко второй группе малых предприятий можно отнести некрупные организации, которые ориентированы на роль поставщиков товаров, комплектующих или услуг одной или нескольким крупным компаниям. Сбыт в таких компаниях является более стабильным по отношению к традиционным предприятиям, так как крупные компании, в отличие от индивидуальных покупателей, ориентированы на заключение длительных контрактов в целях снижения трансакционных издержек. С другой стороны, малые предприятия такого типа находятся в сильной зависимости от своих крупных партнеров и в случае каких-либо нежелательных действий с их стороны могут в одночасье лишиться налаженного канала сбыта, понести значительные убытки или даже обанкротиться.

Вышеописанные обстоятельства приводят к повышению неустойчивости положения малых предприятий на рынке и возрастанию рисков. Для поддержания данной области деятельности малых предприятий целесообразно создание системы государственных заказов.

Помимо финансовой поддержки и государственных закупок малые предприятия также нуждаются в создании благоприятного режима функционирования и развитии различных формальных и неформальных институтов, призванных поддерживать малый бизнес. Одним из ключевых моментов в создании такого рода институтов является разработка ряда законодательных актов, закрепляющих положение малых предприятий.

К сожалению, в данный момент законодательство Российской Федерации в области малого предпринимательства трудно назвать совершенным. Вызывает обоснованные сомнения не только система поддержки малых предприятий, но даже и сама формулировка критериев отнесения предприятий к объектам поддержки. Согласно закону № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г. к категории малых предприятий следует относить предприятия, удовлетворяющие следующим критериям: суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) не должна превышать двадцать пять процентов; выручка от реализации и средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать установленных значений, схематично представленных в нижеследующей таблице.<sup>5</sup>

Чтобы разобраться с тем, чем определяется законодательная формулировка понятия «малое предприятие», следует определить цели введения данного понятия на государственном уровне. Эти цели четко обозначил один из

---

<sup>5</sup> О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон от 24 июля 2007 №209-ФЗ// <http://www.tpprf.ru/common/upload/documents/activities/podpred/2.doc>



разработчиков рассматриваемого закона – Александр Демин: «Законодательно очерчивая сектор малого предпринимательства, мы преследуем две цели: обеспечить четкость статистики и определить субъекты господдержки».<sup>6</sup>

**Пороговые значения показателей средней численности работников и выручки от реализации при определении размера предприятия**

	Средняя численность работников (чел.)	Выручка (млн руб.)
Микропредприятия	0–15	60
Малые предприятия	16–100	400
Средние предприятия	101–250	1000

Принятые критерии и их значения обосновывались разработчиками закона проведенным исследованием. В качестве его информационной базы были заявлены данные статистических исследований малых и средних предприятий России, а также изучение международного опыта.

Однако методология проведения расчета пороговых значений критериальных признаков и качество заявленной информационной базы могут быть подвергнуты серьезному сомнению. *Во-первых*, международный опыт был изучен весьма поверхностно.

*Во-вторых*, не было произведено самостоятельного исследования в целях получения наиболее точных статистических данных, а вместо этого были использованы уже готовые материалы исследования, проведенного Консультативной службой по иностранным инвестициям.

В процессе разработки пороговых значений критерия «численность персонала» были использованы материалы опроса предпринимателей. Им предлагалось оценить чувствительность их бизнеса к различным факторам внешней среды: доступ к финансированию, проверки МВД, процедуры доступа к производственной инфраструктуре и т. д. Анализ собранных данных показал наличие корреляции между количеством занятых на предприятии и оценочными суждениями по поводу чувствительности бизнеса к факторам внешней среды, а также позволил выделить три кластера предприятий, обладающих сходными параметрами. Результаты проведенной кластеризации и стали впоследствии основой для разделения предприятий на размерные группы в зависимости от средней численности персонала.

Следует отметить, что авторами исследования не была доказана репрезентативность выборки. Уже это заставляет относиться к выводам исследования с осторожностью.

На наш взгляд, значительным недостатком использованного метода определения пороговых значений по критерию количества занятых явля-

<sup>6</sup> Савченко Л.А. Итоги круглого стола РАРМП и газеты «Бизнес для всех» // Бизнес для всех. 2006. № 28. С. 14.



ется неочевидность его объективности. Рассмотренный подход основан на использовании субъективных оценочных суждений представителей малого бизнеса, которые не могут служить полноценной статистической базой для проведения исследования такого рода. Можно предположить, например, наличие другой связи – возможно, руководители предприятий с малым числом сотрудников склонны более пессимистично оценивать уровень чувствительности своего бизнеса к внешним факторам.

Пороговые значения критерия «выручка» были определены методом расчета средней выручки предприятий с определенным количеством занятых с учетом корректировки на инфляционную составляющую и досчета на теневой оборот. Таким образом, можно сделать вывод, что критерий выручки не является при таком методе расчета независимым, данный критерий можно оценить как уточняющий параметр, используемый в сочетании с критерием численности персонала.

На наш взгляд, требует уточнения и связь размера предприятия и необходимости его государственной поддержки. Методика проведенного исследования не учитывает следующий факт: малый размер предприятия не всегда свидетельствует о нестабильности и относительной слабости положения на рынке – нередко предприятие не переходит в более крупную форму хозяйствования вследствие того, что оно уже достигло оптимального размера и максимального уровня эффективности деятельности в рамках своего рынка и используемой технологии. Представляется логичным, что такие предприятия менее нуждаются в государственной поддержке, чем некоторые более крупные, но занимающие более слабую и неустойчивую конкурентную позицию.

Допущение вышеописанных неточностей, возникших при разработке критериев отнесения предприятий к категории малых и средних, приводит к тому, что не выполняется основная заявленная цель проводимой классификации предприятий – некорректно определяются объекты государственной поддержки. Таким образом, снижается эффективность проводимых программ поддержки малого предпринимательства и различных законодательных актов, регламентирующих деятельность таких предприятий.

Исходя из вышесказанного, можно сделать следующий вывод: результаты исследования, проведенного с целью разработки критериев отнесения предприятий к категории малых и средних, не могут служить полноценной основой для принятия Федерального закона о малом предпринимательстве. Они могут быть приняты лишь в качестве справочной информации

Для того чтобы проводимые правительством РФ мероприятия, направленные на поддержание малых и средних предприятий, имели максимальную эффективность, необходимо пересмотреть разработанные ранее критерии отнесения предприятий к категории малых и средних в соответствии с заявленными целями и при наличии более достоверной информационной базы.

## НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ ОБНОВЛЕНИЯ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА В ПОСТКРИЗИСНОЙ РОССИИ

Согласно экономической теории рыночная экономика развивается циклически. Одним из важных условий выхода из депрессивного состояния экономики является масштабное обновление основного капитала. Это создает материальные предпосылки для очередного оживления и подъема экономики.

Результатом мирового экономического кризиса 2008–2009 гг. для российской экономики стали глубокий спад промышленного производства и существенное снижение инвестиций в основной капитал. В 2009 г. падение инвестиций в основной капитал российской экономики составило 16,2 %.<sup>1</sup> Выход из кризиса сопровождался оживлением инвестиций. Это нашло свое проявление в приросте инвестиций в основной капитал на 6 %.<sup>2</sup>

Однако дальнейший процесс инвестирования характеризовался устойчивым снижением темпов. Так, темпы инвестиций в январе 2011 г. снизились на 4,7 %, в феврале – на 0,4 %, в марте – на 0,3 %, но темп их спада замедлялся. Объем инвестиций в основной капитал в РФ в абсолютном выражении в феврале 2011 г. составил 461,3 млрд руб. Эта величина меньше на 0,4 % по сравнению с соответствующим периодом 2010 г. Объем их вырос по сравнению с февралем 2011 г. на 17,8 %.<sup>3</sup>

В целом масштабы инвестиций в основной капитал за последние 7 лет, по оценке Минфина, приведены в табл. 1. Из нее видно, что за период 2005–2011 гг. объемы инвестиций в основной капитал в абсолютном выражении устойчиво росли, а темпы роста имели устойчивую тенденцию к снижению.

При этом имела место своеобразная динамика инвестиций как в абсолютном, так и в процентном отношении. Если в 2010 г. наблюдался всплеск размера инвестиций в абсолютном и процентном выражении, то в 2011 г. наблюдается сокращение инвестиций. Правда, следует оговориться, что в 2011 году статистические данные приведены только за три квартала. Динамика темпов изменения инвестиций по месяцам в посткризисный период характеризуется нарастанием темпов роста (см. табл. 2). Инвестиции в основной капитал в октябре 2011 г. возросли на 8,6 %, а за январь–октябрь 2011

<sup>1</sup> Минэкономразвития в марте понизило прогноз по росту инвестиций на 2011 год до 6% с 9%). Forbes 19.04.11 Режим доступа: <http://news.yandex.ru/yandsearch?cl4url=top.rbc.ru/%2Feconomics%2F19%2F04%2F2011%2F578919.shtml>

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> Росстат ПРАЙМ-ТАСС, 18.03.2011 Режим доступа: <http://iguru.ru/deposits/show.aspx?id={966C1FAA-64F5-439A-802F-B3BAC4C2AFE3>; Росстат: Инвестиции в основной капитал в России в марте снизились до 0,3 процента «Российская газета» – [www.rg.ru](http://www.rg.ru) 19.04.2011, 16:06. Режим доступа: <http://www.rg.ru/2011/04/19/invest-anons.html>

г., по оценке Федеральной службы государственной статистики (Росстат), они увеличились в годовом исчислении на 5,3 %.<sup>4</sup> Однако поскольку базой для сравнения служит кризисный период, то размеры инвестиций в основной капитал не создают предпосылок по коренному обновлению основного капитала.

Таблица 1

### Инвестиции в основной капитал

Годы	Млрд руб.	Процент к соответствующему периоду
2005	3611,1	110,9
2006	4730	116,7
2007	6716,2	132,1
2008	8781,6	93,5
2009	7976	95,4
2010	9151,4	113,3
2011 (январь–сентябрь)	6355,5	108,5

Источник: Минфин. Режим доступа: [minfin.ru/investment.php](http://minfin.ru/investment.php)

Возникает закономерный вопрос: каковы же причины сложившейся тенденции, характеризующей особенности процесса воспроизводства основного капитала?

Таблица 2

### Динамика инвестиций в основной капитал, % к соответствующему периоду

	январь	февр.	март	апр.	май	июнь	июль	авг.	сент.	окт.	нояб.	дек.
2011	97,9	99,6	99,7	102,2	107,40	104,9	107,9	106,5	108,5	108,6	0,0	0,0
2010	91,7	92,5	100,4	101,7	105,6	108,3	99,5	108,1	107,8	110,6	108,0	113,3
2009	81,3	83,8	80,9	80,4	76,3	80,6	81,9	81,7	83,1	84,0	90,3	95,4
2008	120,9	126,1	123,0	125,0	119,1	111,6	110,8	110,5	115,4	106,9	99,7	93,5
2007	127,6	121,1	114,7	119,4	121,1	122,7	123,2	115,1	113,2	126,7	124,5	132,1
2006	106,6	105,0	113,7	112,8	121,9	117,8	111,8	116,7	119,3	123,8	117,6	120,0
2005	103,5	107,2	107,7	108,9	104,9	111,1	113,6	109,1	111,7	111,3	117,2	114,2

Источник: Росстат.

На наш взгляд, начинать анализ подобного процесса следует с характеристики экономических интересов хозяйствующих субъектов. Они обуславливают мотивы поведения всех участников рыночной экономики. Экономические интересы российских предпринимателей очевидны. Их содержание полностью соответствует постулатам экономической теории. Другими словами, их цель – максимум прибыли. Но в условиях нарастающей инфляции, разворачивающейся компании по выборам президента России, несовершен-

<sup>4</sup> <http://quote.rbc.ru/topnews/2011/11/18/33481669.html>

ства и нестабильности нормативно-правовой базы, регулирующей предпринимательскую деятельность, интересы отечественных предпринимателей концентрируются на таких инвестициях, которые характеризуются минимальными сроками оборачиваемости вложений. А, как известно, вложения капитального характера имеют достаточно продолжительный период оборачиваемости и в условиях неустойчивого совокупного спроса не гарантируют от рисков.

Другим важным обстоятельством, сдерживающим вложения в основной капитал российской экономики, является сложившийся инвестиционный климат в России. Его внешнее проявление находит свое выражение прежде всего в бегстве отечественного капитала за границу. Так, если чистый отток капитала из России за январь–апрель 2011 г. составил порядка \$ 30 млрд,<sup>5</sup> то уже к октябрю 2011 г. темпы этого процесса выросли более чем в 2 раза. Отток капитала из России за 10 месяцев 2011 г. составил 64 млрд дол.<sup>6</sup> Причем темп этого процесса нарастает.

Поэтому в начале ноября 2011 г. ЦБ РФ вынужден был скорректировать проект основных направлений денежно-кредитной политики РФ, в частности повысив прогноз по оттоку капитала из РФ в 2011 г. с 36 млрд дол. до 70 млрд дол. Руководители Центробанка РФ не могут четко объяснить сложившуюся устойчивую тенденцию. Так, председатель Центробанка РФ С. Игнатьев на банковской конференции в мае 2011 г. в Санкт-Петербурге высказал предположение о том, что участники валютного рынка не сильно верят в сохранение высоких мировых цен на нефть и ожидают их снижения. Это, в свою очередь, может привести к сокращению положительного сальдо текущего счета платежного баланса и ослаблению рубля. А также он высказал предположение, что участников валютного рынка беспокоит быстрый рост импорта – за первые четыре месяца импорт товаров увеличился на 40 % по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Это также может привести к сокращению положительного сальдо текущего счета и понижению валютного курса рубля. При этом в качестве главной причины он выделил не вполне благоприятный инвестиционный климат в России.<sup>7</sup> Также ЦБ РФ сообщил, что положительное сальдо платежного баланса РФ в I квартале 2011 г. снизилось на 4,5 % в годовом исчислении, составив \$ 31,8 млрд. А экспорт товаров составил \$ 112,6 млрд, из них \$ 39,7 млрд пришлось на экспорт сырой нефти, \$ 20,6 млрд – нефтепродуктов, \$ 16,5 млрд – на поставки природного газа. Это составляет более 68 % всего экспорта товаров из России. То есть, как и прежде, решающую роль в активизации предпринимательства в России играет добыча и реализация сырьевых ресурсов.

---

<sup>5</sup> *Игнатьев С.* Отток капитала из РФ достиг «очень большой цифры». Режим доступа: <http://www.rosbalt.ru/business/2011/05/26/852405.html>)

<sup>6</sup> <http://top.rbc.ru/economics/18/11/2011/625791.shtml>

<sup>7</sup> *Игнатьев С.* Отток капитала из РФ достиг «очень большой цифры». Режим доступа: <http://www.rosbalt.ru/business/2011/05/26/852405.html>)

Эксперты, оценивая ситуацию с капиталом в России по итогам I квартала 2011 г., отмечали, что она выглядит несколько тревожно. Однако дальнейшие события 2-го и 3-го кварталов подтвердили худший вариант прогноза. Конечно, драматизировать эту тенденцию не стоит. В условиях глобализации объективно развивается процесс интенсификации движения капиталов в мировой экономике. Важно иметь представление о том, во что вкладываются вывезенные из России капиталы. Но пока, как заклинание, твердят представители экономических ведомств (и Минфин, и Минэкономразвитие) в один голос, что отток капитала из РФ вскоре сменится притоком. Причем оба министерства уверяют, что притоку частного капитала в страну будут способствовать высокие цены на нефть.<sup>8</sup>

Современная рыночная экономика представляет собой открытую систему. Одним из проявлений этой открытости являются иностранные инвестиции как прямые, так и портфельные. Динамика иностранных инвестиций в российскую экономику приведена в табл. 3. Из нее видно, что абсолютная величина иностранных инвестиций за 2006–2010 гг. увеличилась в 2 раза, но сам рост по годам был нестабильным.

Таблица 3

**Общий объем иностранных инвестиций в российскую экономику (млн дол.)**

	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Иностранные инвестиции	55 109	120 941	103 769	81 927	114 746
в % к предыдущему году	102,7	220	85,8	79	140,1

Источник: Росстат. Режим доступа: [http://info.minfin.ru/investment\\_in.php](http://info.minfin.ru/investment_in.php)

Важную роль в создании объективных предпосылок в развитии основного капитала играет не только абсолютная величина инвестиций, но и их целевое размещение. Из данных табл. 4 с очевидностью следует вывод о том, что доля прямых и портфельных инвестиций в российскую промышленность составляет в лучшем случае треть от общего их объема и не играет пока решающей роли в обновлении основного капитала.

Существенным обстоятельством, объясняющим незаинтересованность зарубежных инвесторов во вложениях в основной капитал России, является состояние инвестиционного климата в России. Это находит свое подтверждение в объемах и направлениях размещения иностранных инвестиций. Так, объемы прямых иностранных инвестиций (ПИИ) во 2-м и 3-м кварталах 2011 г. были ниже соответствующих периодов 2010 г. на 12–18 %. А структура ПИИ в 2011 г. характеризуется следующими особенностями.

<sup>8</sup> Бегство капитала из России ускорилось. Росбалт, 05/04/2011. Новости 13:29. Бегство капитала из России ускорилось. Режим доступа: <http://www.rosbalt.ru/business/2011/04/05/836011.html>



**Иностранные инвестиции в российскую экономику в млн дол.**

Годы	Прямые иностранные инвестиции		Портфельные иностранные инвестиции		Прочие иностранные инвестиции	
	млн дол.	в % к предыдущему году	млн дол.	в % к предыдущему году	млн дол.	в % к предыдущему году
2006	13 678	104,60	3182	700,00	38 249	95,30
2007	27 797	200,0	4194	131,8	88 950	230,0
2008	27 027	97,20	1415	33,70	75 327	84,70
2009	15 906	58,90	882	62,30	65 139	86,50
2010	13 810	86,80	1076	121,90	99 860	153,30
2011 на 01.10.11 г.	7039	129,80	241	34,50	80 418	330,0

Источник: Росстат. Режим доступа: [http://info.minfin.ru/investment\\_in.php](http://info.minfin.ru/investment_in.php)

43 % накопленных ПИИ в России приходится на реинвестированные доходы. Иначе говоря, это не приток новых иностранных инвестиций, а результат работы иностранного капитала в России в предшествующий период времени и повторное размещение прибыли в российские предприятия. 42 % ПИИ составляют прочие прямые инвестиции. По экономическому содержанию они представляют собой займы и кредиты российских предприятий у своих иностранных партнеров. Эти возвратные финансовые ресурсы не ориентированы на долгосрочные капитальные вложения и носят краткосрочный спекулятивный характер. И только 15 % оставшихся прямых иностранных инвестиций представляют собой действительный приток иностранных прямых инвестиций в российский акционерный капитал. В абсолютном выражении он составляет \$ 14,3 млрд.<sup>9</sup> Поэтому не случайно Всемирный банк в докладе *Doing Business* определил России 120-е место из 183.<sup>10</sup> Отсюда, с очевидностью, вытекает вывод о том, что предпринимательский климат у нас не заинтересовывает пока серьезный западный бизнес в размещении значительных своих капиталов в России. Таким образом, рыночные механизмы не создают предпосылок для масштабных инвестиций в основной капитал в России. В этих условиях остается еще один «игрок» на рынке – государство и его предпринимательская деятельность. Однако на конец 2011 г. доля госсектора в общем объеме инвестиций составила 40 % и, по оценке Минэкономразвития, резервы для роста государственных вложений в этом направлении исчерпаны.<sup>11</sup> Поэтому не приходится ожидать в ближайшей пер-

<sup>9</sup> См. Ведомости. № 203 (2969) за 27 октября 2011 г. С. 1, 4.

<sup>10</sup> <http://www.gazeta.ru/financial/2011/10/20/3807350.shtml>

<sup>11</sup> См. Ведомости. № 226 (2992) за 30 ноября 2011 г. С. 3.

спективе масштабных капиталовложений из государственного бюджета в интенсивное обновление основного капитала. В этих условиях, считают многие эксперты, необходимо улучшать инвестиционный климат в России для того, чтобы ускоренными темпами нарастали объемы частных инвестиций. Но даже министр Минэкономразвития Э. Набиуллина признает, что за короткий отрезок времени резко увеличить темпы этого процесса невозможно.<sup>12</sup>

Итак, вялотекущий процесс инвестирования в основной капитал в России объективно требует разработки соответствующей стимулирующей федеральной целевой программы. В противном случае российская экономика будет существенно проигрывать в конкурентоспособности национальным хозяйствам других стран мира.

---

<sup>12</sup> См. Ведомости. № 226 (2992) за 30 ноября 2011 г. С. 3.

## 4. ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО ОБРАЗОВАНИЯ

---

Спицнадель В.Н.

### ДОСТОИНСТВО ЧЕЛОВЕКА КАК ВЕЛИЧАЙШАЯ ЦЕННОСТЬ ВОСПИТАНИЯ (честь и достоинство Личности – выше материальных благ)

Самое надежное, но и самое труднейшее средство сделать людей лучшими есть приведение в совершенство их воспитания.

*Екатерина Вторая Великая (1729–1796), императрица России с 1762 г., воспитательница 3-х внуков, будущих царей.*

Как-то **мать Тереза**, лауреат Нобелевской премии мира, сказала, что не важно, сколько мы сделали, а важно, сколько любви мы вложили в это дело, в этих людей. А человек, который любит свое дело, не может не любить своего Отечества.

Это же относится и к образованию. Опираясь на провозглашенный принцип «отца» современной педагогики, выдающегося философа-гуманиста **Я.А. Коменского** (1592–1670) «Сперва любить, потом учить», в центре внимания обучения должна быть любовь к Отечеству, любовь к его детям, как будущим продолжателям развития страны и ее светлого будущего.

Несколько лет назад профессор **С. Шибя** (Япония) на вопрос российского корреспондента на Европейском конгрессе «Что нам необходимо, чтобы догнать японцев по качеству?» ответил единственным словом – патриотизм! Вот мы и вышли на ключевое слово в воспитании, по которому мы, по данным опроса, проведенного в Великобритании, занимаем почти последнее место среди 40 ведущих стран мира. На первом месте по гордости за свой народ – США. Чувство патриотизма у американцев – личное чувство. Не этот ли здоровый национальный патриотизм возвысил Америку над миром? Не он ли стал фундаментом ее экономического процветания и гражданских свобод? Хотя, конечно, связь здесь глубже, тоньше и сложнее. И ее выявление требует обязательного применения педагогико-психологических и социально-экономических методов системного анализа.

Когда я привел эти данные опроса на лекции в петербургской школе, один из моих слушателей спросил: «А за что любить народ, который показал себя рабом?» Страшные слова, ибо я сделал вывод – идет одичание подрастающего поколения, которое завтра придет учиться в университет...

Замечательный австрийский педагог **Г. Гмайкер** писал: «Будущее человечества зависит не только от завоеваний техники и не только от развития тех или иных политических сил, а прежде всего от того, удастся ли ВОСПИТАТЬ (выделено мною. – В.С.) в подрастающем поколении чувство собственного достоинства». Об этом же неоднократно говорил и академик **Д.С. Лихачев**. Более того, Дмитрий Сергеевич подчеркивал, что воспитанного человека не надо ни обучать, ни образовывать, ибо это он будет делать сам в течение всей своей жизни.

На первый взгляд, достоинство – вещь неосязаемая. Но без него не дано подняться ни человеку, ни нации, ни государству. Без достоинства нет своего мерилла происходящего, своей собственной оценки окружающего мира, явлений и процессов, происходящих в нем. А коли так, то берем чужое, ориентируемся на кого-то, например на Международный валютный фонд...

В научной и философской литературе имеется два определения чувства собственного достоинства (ЧСД). Первое происходит из общественной ценности человека, обозначает как бы его общественную стоимость – ДОСТОИНСТВО, чем он может быть полезен обществу: своими знаниями, умениями, талантом. Второе понимание достоинства исходит из абсолютной ценности каждого человека, вне зависимости от того, какое положение он занимает и какую непосредственную пользу он приносит. ЧСД – это и есть ощущение человеком своей собственной ценности, ощущение себя как неповторимой личности (Поиск. 1990, № 16).

У каждого человека существует особая область в его внутреннем мире, над которой властен он ОДИН и которая включает в себя все то, что необходимо человеку для выработки собственного мнения, отношения и оптимального решения. Это область его достоинства. Именно благодаря ему человек испытывает потребность в частной жизни – привычки, интересы, привязанности. Бывает, что достоинство гибнет, сламывается – это есть рабство. Перейдя на рабскую систему, человек освобождается от бремени свободы, выбора, риска. Известно, что с рабом и рабом быть проще, им легче управлять.

Наука, искусство, религия – сфера духовной жизни. Они не могут быть политически идеологизированы, несовместимы с внутренней несвободой, с рабством. В условиях несвободы не может развиваться никакое, даже правильное учение.

В науке важны два главных аспекта – право на творчество и неподотчетность интересов. Мотивация научной работы, т. е. выбор целей и методов их оптимального решения, должна быть неподотчетной. Подотчетен может быть только результат. Право и обязанность любого ученого, т. е. на реализацию СЕБЯ, – **самая высокая ценность в нашей жизни**.

Я блестящий студент! С этого мысленного лозунга должно начинаться все **воспитание** в высшей школе. Но по нашей педагогической идеологии – это воспитание зазнаек. По американской же философии – это необходимость, это основа всех успехов студента – ВЕРА В СЕБЯ! Если студент так и будет чувствовать себя (равным!!!), то у него появится **ответственное**

**поведение** с соответствующими положительными результатами. Если ему кажется, что он хуже или лучше других, то у него всю жизнь будут большие (или малые) неприятности. **Именно это подтверждает практика американской высшей школы!**

О каком равенстве идет речь? Идея равенства при ее реализации в нашей стране, как известно, принесла в XX в. самые большие неприятности, несчастья, неудачи. **ПОЧЕМУ?** Потому что оказалось, что в ней заложен величайший искус человечества. Этой идеей люди становятся перед страшным, если не сказать, самоубийственным выбором – **либо равенство, либо свобода**. Оказалось, что идея равенства (не путать с равноправием!) требует принесения в жертву свободы личности, несовместима с ней. Свобода оказалась за решеткой равенства. Этот **выбор** поистине всемирно-исторический по последствиям, и, конечно, мысль эта не новая. Ее отголосок слышится в библейской притче обращенных в хлеба камней. Напрямую у нас она была высказана еще великим **Н. Бердяевым**: «Свобода есть право на неравенство». Позже французский историк **А. Токвиль** ту же идею процитировал так: «Самый худший враг демократии – это инстинкт народа требовать равенства прежде всего другого». Думается, эти цитаты требуют пояснения для массового читателя.

Конституция страны каждому человеку предоставляет определенные права. Для чего? Для того, чтобы он мог ценить себя и свою жизнь, не чувствовал себя вторым или третьим сортом. Однако жизнь показывает, что люди не могут быть равными в достатке, абсолютно равными даже в правах, одинаково учиться в школе или университете. **ЭТО ЗАКОН ПРАКТИКИ!**

Единственно доступно людям **реальное равенство** – в **СОБСТВЕННОМ ДОСТОИНСТВЕ!** Это чувство дается от природы и даруется обществом, но одновременно и **воспитывается**, и приобретается **самим** человеком **своими** душевными усилиями. **ЧСД – всеобщий универсальный показатель человечества.**

Хочется надеяться, что XXI в., хотя бы в своем устремлении, станет веком всеобщего человеческого достоинства. Основой такой надежды является настойчивая, кропотливая работа многих прогрессивных слоев общества. Что касается высшей школы, то речь идет и об отборе **особого** содержания учебного материала, которое должно вызывать удивление студентов перед научным открытием, и об особой организационно-познавательной деятельности, рождающей радость познания, стремление преодолевать трудности, заниматься физкультурой и спортом, развитием психологической системы «Я-Концепция» и др.

Вернемся к американской школе. Главное слово вузовской (кстати, и школьной) Америки – СЭЛФИСТИМ – самоуважение, достоинство. Русское слово «достоинство» скрывает в себе два совершенно разных значения: личное (внешнее) и собственное (внутреннее). Мы очень заняты первым – призываем охранять честь и достоинство Президента, депутатов, своих руководителей. Значит, с ним у нас не так уж и хорошо, если постоянно при-



ходится призывать к его защите. Но о внутреннем достоинстве у нас говорят крайне редко. Но именно оно и обозначается словом «сэлфистим».<sup>1</sup> О нем и пекутся американские педагоги, придавая ему исключительное значение в воспитании и жизни.

Американское образование рассматривается, прежде всего, как процесс создания характера Человека, формирование его Личности, моральных ценностей, сообщение разных точек зрения на этические (и не только) проблемы, передача в академической форме мировых культурных систем, а не просто процесс передачи информации.<sup>2</sup> И все это практически реализуется в каждом университете, несмотря на то, что в США нет центрального органа, руководящего образованием, нет единой унифицированной концепции образования. Каждый университет США самостоятелен (а может быть, отсюда следует и удивительная самостоятельность почти каждого выпускника!?) в исследованиях, пропаганде взглядов, которые не являются общепринятыми...

Это – очень значимая, на мой взгляд, характеристика американского общества. Все это в итоге обеспечивает подготовленность выпускников к изменчивому рынку рабочей силы, хотя иногда с некоторым откладыванием вступления кое-кого из них на какое-то время. Американский процесс образования и воспитания дает выпускникам не столько какие-либо специальные навыки (сравните с российскими ГОСаами), сколько способность и готовность к переподготовке, умение (сравните еще раз!) перестраивать свою деятельность в зависимости от конкретной социально-экономической обстановки в той или иной фирме, от конкретных решаемых задач.

Продолжая сравнения двух систем образования и воспитания, отметим, что личное достоинство в СССР и сейчас в РФ охраняется законом, чего нельзя делать с человеком. Ибо это **сосуд**, который нельзя разбивать. Собственное достоинство само охраняет человека, это то, что я делать не могу. Это **содержание сосуда**, нравственность, суть человека. Бывает, что закон охраняет личное достоинство человека, у которого собственного достоинства нет. Иногда личное достоинство унижают до крайности, а собственное достоинство остается нерушимым. Достаточно вспомнить, как унижали академика **А.Д. Сахарова**! Если собственное достоинство воспитано в детстве, то после критических перепадов в юности оно закрепляется навсегда. И навсегда становится источником высокоморального поведения в общественной и личной жизни.

К сожалению, у нас долгие годы существовало плоское и бедное представление о человеке. Ведь кроме требования совпадения интересов общества и личности, у человека должна быть нравственность. Более того, главным вопросом в человеке и о человеке становится источник нравственности – в нем ли самом или вне его? Этим люди принципиально отличаются один

---

<sup>1</sup> Новое время. 1990. № 28.

<sup>2</sup> Вестник высшей школы (ВВШ). 1989. № 7.

от другого и в этом СУТЬ ВОПРОСА – перед нами существо управляемое или самоуправляемое?

По официальным представлениям, источник морали бывшего советского человека находился вне его, а в коллективе, кодексе, задачах, которые партия коммунистов ставила перед народом. **Советское воспитание** шло «извне-внутри», и его теория призывала обрабатывать человека до тех пор, пока внешние требования педагога и коллектива не стали бы его внутренними требованиями к САМОМУ СЕБЕ. **Американское же воспитание** направлено прямо в противоположную сторону – «изнутри-вовне». Было доказано практикой, что воспитание «от общества к человеку» эффективно только в детстве, пока ребенком легко управлять (удивительно, но об этом говорил еще **Я. Коменский** в XVII в., когда создавал «педагогику»). Однако оно теряет силу по мере его взросления. Движение от человека к обществу требует гораздо больше искусства и усилий, но зато **обеспечивает воспитанность на всю жизнь**. Воспитывая в детях, школьниках и студентах самоуважение, чувство собственного достоинства, американская школа далеко обогнала нашу и стала одной из самых крепких опор своего общества.<sup>3</sup> «Я блестящий студент» постепенно переходит в «Я счастливый человек». Удивительно, что до 80 % людей в США считают себя счастливыми, что в несколько раз превышает аналогичный показатель в других развитых странах, не говоря уже о развивающихся.

Итак, внутреннее достоинство – ценность № 1. Но без знаний нет достоинства! Психологи, физиологи и другие специалисты утверждают, что знания рождаются в левом полушарии мозга школьника и студента в результате **собственного** анализа услышанной или прочитанной информации. Это утверждение часто вызывает недоумение многих преподавателей. Поэтому сошлюсь на мысли великих педагогов **К.Д. Ушинского**, **Л.Н. Толстого**, **А. Дистерверга**... В частности, последний, крупнейший немецкий педагог, последователь знаменитого демократа-педагога **И.Г. Песталоцци**, утверждал, что «обучающая деятельность заключается в представлении, объяснении и демонстрации **структурированной, целенаправленной и мотивированной информации**... А она может стать такой только при реализации логики и методологии системного анализа».

И далее он же: «Развитие и образование НИ ОДНОМУ человеку не могут быть даны или сообщены. Всякий, кто желает к ним приобщиться, должен достигнуть этого **СОБСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**» (выделено мною. – *В.С.*).

Итак, от того, насколько развита активная, осознанная, систематизированная и целенаправленная **САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ** познавательная деятельность студента, зависит дальнейшая эффективность использования знаний на практике. Это означает, что информация преподавателя, высказанная, скажем, на лекции, воспринимается каждым студентом по-разному, а некоторыми

---

<sup>3</sup> Новое время. 1990. № 28.

из них даже не может быть воспринята совсем. Ведь известно, что люди от рождения неравны по своим интеллектуальным данным и вовсе не каждому дано природное право обучаться в вузе.<sup>4</sup> Эти неспособные, а может быть, и просто ленивые студенты, видимо, должны быть исключены из института... Или же ранее не допущены к поступлению в вуз – для этого и предусмотрена конкурсная система отбора. Автор на основании своего педагогического и научного опыта присоединяется к мнению американских педагогов, что массовая школа (средняя и высшая) должна учить только способных. Но появляется при этом парадокс – уничтожается достоинство неспособных, травмируемых иногда на всю жизнь. **В этом видится колоссальная проблема.** К сожалению, за 300 с лишним лет существования педагогики в ней почти не появилось великих открытий и изобретений (по сравнению с наукой и техникой), которые бы приблизили решение этой проблемы. Именно в этом лежит корень многих противоречий. Но эту простейшую истину мало кто признает сегодня даже на уровне видных педагогов-ученых.

Итак, без знаний нет достоинства! Сделаем уточнение – без системы научных знаний, ибо эта система является основой мыслительного развития школьников и студентов. Знания, побуждающие к мыслительной деятельности, должны быть организованными в соответствии с ее структурой, проблемными, необходимыми и достаточными. Из классической логики известно, что необходимость и достаточность определяются:

- правильностью знаний, т. е. степенью соответствия эталону, образцу (природе!);
- полнотой, т. е. объемом, измеряемым также соответствующим эталоном, например количеством элементов знания и пр.;
- осознанностью знаний, т. е. пониманием внутренних связей, умением анализировать и синтезировать, обобщать, оценивать;
- действенностью знаний, т. е. умением применять их в различных ситуациях, особенно в условиях риска и неопределенности;
- системностью знаний, т. е. установлением иерархии знаний, пониманием их места в структуре научной теории;
- прочностью знаний, т. е. наличием и устойчивостью всех указанных свойств в определенной системе.

Следующая проблема – какую информацию как обобщенный фрагмент коллективного опыта читать студентам, точнее, на каком уровне сложности? Известно, что высшая школа старается учить всех одинаково, даже по стандарту! И это кажется многим справедливым. Но образование высокого качества, а тем более, очень высокого, не может быть доступным для всех. Вспомним парадоксальную, как показалось сначала, мысль классика научно-фантастической литературы, английского писателя **Герберта Уэллса** (1866–1946): «Все несчастья человека объясняются очень просто: несоответствием

---

<sup>4</sup> Вестник высшей школы. 1991. № 3.

его физиологической структуры сложнейшим структурам технического и социального миров, им созданных»...

Господствовавшие многие годы представления о том, что все студенты равны, ориентировали все программы на среднего человека. Студенты же с высокими способностями испытывали откровенную скуку, терялся престиж высшей школы с соответствующими последствиями. Тем более, как показывает практика, в любой фирме необходимо иметь 4–9 % одаренных творческих специалистов, и эффективность ее работы будет обеспечена! Напомню афоризм: «95 % всей математики делают 5 % математиков». Или же: «Человечество существует благодаря мудрости немногих, из-за глупости большинства оно страдает и бедствует» и т. д. И чтобы не потерять окончательно это одаренное меньшинство, надо читать студентам информацию высшего уровня сложности, ни в коем случае не опускаясь даже на средний уровень! Проблема налицо! При этом имеется надежда, что некоторые студенты из среднего уровня могут подтянуться до верхнего.

Еще несколько слов о понятии «среднее». Если почитать качественную художественную, социально-экономическую и философскую литературу, то невольно обращаешь внимание на отношение ее авторов к этому термину. Среднее – это что-то скучное, скучное и нормированное. Уравниловка делает так, что огромная лампа горит вполнакала, но потемки устраивают большинство. Среднее – это порочное неравенство, которое зиждется на тирании, на неравноправии большинства. При «равенстве в рабстве» вперед выходят отнюдь не самые даровитые...

Когда наступает усреднение, возникает беспредельное уныние. Уравниловка – это причина и следствие упадка мастерства, заинтересованности, качества работы, процветания величайшей халтуры, имитации труда и жизни. Вырабатывается психологический тип люмпена, который подозрительно взирает на каждого, кто хочет и умеет работать, кто выбивается из общего уровня, и этот люмпен инстинктивно сталкивает «выскочку» в пучину пресловутого «равенства». Очень точно в свое время сказал председатель правительства России **П. Столыпин**: «Подровнять можно только к нижнему уровню».

Какую же информацию надо считать ценной в лекциях высшей школы? Ответ на этот вопрос также является проблемой. Ведь каждая кафедра считает свои дисциплины, а следовательно и соответствующие им знания наиглавнейшими. Так ли это? А может быть, имеются научные дисциплины, которые «прошли» мимо нашей высшей школы?

Известно, что современное развитие науки заключается в том, что она все больше систематически проникает вглубь и вширь в действительность, т. е. во все более глубокое познание *связей* всего, всеобщей связи действительности вообще, которую мы называем миром. **Наука в истинном смысле является наукой о мире в целом.**<sup>5</sup> А мир по своей структуре имеет систем-

<sup>5</sup> Краткая философская энциклопедия. 1994.



ную природу. Это предъявляет определенные требования к современной высшей школе, находящейся в глубоком кризисе.<sup>6</sup> В частности, требуется возвращение к системности знаний, потерянной в конце Средних веков. Системность – это новое качество знаний, разорванное «лишь» по произволу самим человеком» (немецкий физик **М. Планк**, лауреат Нобелевской премии 1918 г.).

Принцип системности играет исключительную роль не только в познании реалий окружающего мира (см. работы автора), но и в процессе воспитания. Каковы же цели воспитания? Как раз по-разному понимались они в разные времена, как часто диаметрально противоположны были они у разных людей, в том числе и у педагогов. И вряд ли возможна какая-либо вечная формулировка этих целей. Вспомним некоторые системы воспитания.

XVI–XVII вв. – английский философ **Ф. Бэкон** и французский философ **Р. Декарт** говорили о иезуитском воспитании (цель оправдывает средства, безусловное повиновение младших старшим) и о спартанском воспитании – придании телу и характеру человека отпечатка, даже противоречащего естественным инстинктам.

XVII в. – выдающийся чешский философ-гуманист **Я. Коменский** и английский просветитель и педагог **Д. Локк** проповедовали, что «душа ребенка – чистый лист бумаги, на котором воспитатель может написать что угодно».

XVIII в. – великая императрица **Екатерина Вторая** рассматривала воспитание как главнейший фактор формирования человеческой личности. «Здоровое тело и умонаклонение к добру составляет ВСЕ воспитание», писала она в предисловии к Инструкции воспитания великих князей, прежде всего своих внуков. **Идеалом воспитания** она считала «доброе сердце, нрав тихий, в обхождении учтивость и снисхождение ко всем людям. **Главный враг воспитания** – «праздность и ничегонеделание».

XIX в. – основоположник научной педагогики в России **К. Ушинский** утверждал, что «воспитание и образование – это приготовление человека к жизни в обществе. Но возможно ли это приготовление? В каком направлении идти? Особенно при жизни в постоянно изменяющемся мире!»

Надо отметить, что на протяжении нескольких столетий появлялись многочисленные модификации приведенных выше форм воспитания. Например, принудительное, воинское, трудовое, образовательное, религиозное и др.

Многие **биологи и физиологи** проповедовали мысль, что все воспитание сводится к наследственности, принижая этим роль воспитания...

Итак, каждое поколение, общество, класс по-своему смотрят на задачи воспитания. Тем не менее каждый педагог-воспитатель должен САМ себе четко уяснить, что для него в жизни ценно, во имя чего следует бороться,

---

<sup>6</sup> Директор Международного института планирования образования Ф. Кумбс. Кризис образования в современном мире: системный анализ. 1970.



трудиться, вообще – жить. **Каков смысл жизни?** Что такое жизнь? Думается, что для всех одинакового приемлемого ответа нет! И все же лично для меня – жизнь во имя самой жизни, во имя личного и общественного счастья, борьба за лучшее настоящее и ближайшее улучшение нашего общества, от благосостояния которого зависит жизнь каждого из нас. Жизнь, полная на всю широту и глубину человеческого «Я», жизнь, которая поднимает и окрыляет человеческую душу, наполняя ее всем доступным человеку – радостями и, к сожалению, скорбями.

Итак, если определять жизнь в полноте и глубине переживаний, **много-сторонности** интересов, в неустанной борьбе за благо общества, то и задача воспитания может быть поставлена независимо от каких-либо этических, религиозных или социально-утопических идеалов. Мы должны стремиться к воспитанию Человека разносторонне развитого, который был бы в состоянии воспринимать жизнь во всей ее многогранности. Создание активной, сильной, способной **к творческому преобразованию мира** личности (первейшая задача высшей школы!), живо откликающейся на все явления человеческой жизни, способной к упорному труду и борьбе за лучшую жизнь человека и человечества, т. е. создание совершенного Человека будущего!

Посильно ли выполнение этих задач для ОДНОЙ «науки», хотя и называемой великим именем «Педагогика»?

Известно, что для подготовки медика необходимо научные знания анатомии, физиологии, ботаники, химии и пр. Для политика – политическая экономика, основы статистики, финансовая наука и пр. Так и для педагога необходимо знакомство с целым комплексом наук. Анатомия и физиология человека изучает его как представителя определенного биологического вида. Психология общая и возрастная познает душевные процессы, философия знакомит с историей человеческой культуры, искусства, религии и пр. Одним словом, почти все науки, созданные и интегрированные человеком в единое целое, необходимы в большей или меньшей степени. Тенденции этого процесса налицо. Недавно опубликованы результаты опроса крупнейших мыслителей мира, в ходе которого их просили назвать десять наиболее великих идей и в истории человечества. Удивительно, что все они практически носят системный характер. Ниже приведу лишь одну – НАУКУ ОБО ВСЕМ (Megascience). Теория всего призвана систематизировать и обобщить все знания о мире, полученные человеком...

Таким образом, из логики рефлексии над педагогикой высшей школы следует очень важный вывод о закономерном становлении комплекса наук, общим объектом которых являются образовательные системы и **образовательные процессы в целом**, в их взаимодействии с обществом. Такой междисциплинарный комплекс всего интегрированного научного знания об обществе, человеке и образовании получил название «Эдукология». Термин «педагогика» охватил бы, вероятно, всю эту проблематику, если бы он не подразумевал деятельность, направленную исключительно на детей (**Карлос Э. Оливера**, эксперт ЮНЕСКО по вопросам планирования образования,

консультант Международного института планирования образования). Этот термин на первый взгляд может вызывать смущение, даже показаться педантичным, но он вносит в науку об образовании столько ясности и точности, что его употребление следует сделать общепринятым.

Именно эдукология должна стать наукой о принципах формирования образованного человека и определения фундаментального знания как части общечеловеческой культуры, с одной стороны, и основой для профессиональной подготовки специалистов, с другой.

Межвузовский учебно-методический научный центр «Эдуколог» при Лесотехнической академии (СПб) – филиал Исследовательского центра проблем качества подготовки специалистов (Москва) – предпринял попытку разработки эдукологии как науки об образовании (воспитании) и учебной дисциплины. Есть надежда, что эта новейшая дисциплина после ее разработки и внедрения в учебный процесс высшей школы позволит **в значительной мере** сохранить и умножить культурное богатство народа, приведя в совершенство проблемы его образования и воспитания.

**P. S.** Хочу вернуться к советскому воспитанию. Да, у него были не только существенные недостатки, но и достоинства. Какие? Вспомним первые годы советской власти. Обстановка была очень тяжелой, в частности, имелось огромное количество беспризорных детей. Кто их спас от голодной смерти, тифа и воровских малин в 1920 годы? **Государство!** В то страшное и тревожное время по просторам необъятной России колесили более 7 миллионов беспризорников – потенциальных преступников. Но **голодная страна** нашла способ, как спасти миллионы ничейных детей. И даже больше. Советская организация и советское воспитание дали «путевку в большую жизнь» бывшим беспризорникам – будущему академику Л. Арцимовичу, будущему писателю-фантасту И. Ефремову, будущему замечательному драматургу А. Свирскому, будущему блестящему поэту И. Елагину, будущему знаменитому ученому в области радиолокации П. Ощепкову и десяткам тысяч других... А вспомним воспитательную школу А. Макаренко и ее результаты?

Если в 1921 г. 43 школы ФЗО прошли 2000 учащихся, то в 1924 г. 927 таких школ окончили 90 000 подростков. К 1925 г. были созданы 280 детских домов, 420 трудовых коммун, 880 детских городков. Беспризорников на улицах почти не осталось... Напомню, что все это произошло в бедной, голодной и разрушенной России!

А что сегодня в **«богатой» России?** Каждый четвертый ребенок из 28 миллионов российских детей – беспризорник.<sup>7</sup> И треть россиян видят в них потенциальных преступников, способствующих развитию страшной коррупции. Еще в 2002 г. президент **В. Путин** дал поручение премьеру «принять незамедлительные меры по решению проблем детской беспризорности». Но они не были выполнены. Сегодня такое же поручение впору давать главе правительства **Путину**.

---

<sup>7</sup> Аргументы недели. 2011. № 7.

Еще в 2001 г. Совет безопасности РФ признал, что детская беспризорность и безнадзорность несут угрозу национальной безопасности страны. Прошло 10 лет – проблема с места не сдвинулась ни на шаг... То же самое получилось с Федеральной целевой программой «Дети России», с обещанием разработки Национального плана действия в интересах детей до 2010 г. В чьи карманы ушли деньги на все эти **мертворожденные планы и программы**... Вот вам и новый путь развития современной России в сравнении с советским периодом...

Что делать? С чего начать?

**Иван Ефремов**, писатель и знаменитый на весь мир ученый-палеонтолог (еще раз напомним, бывший беспризорник) в своих многочисленных романах («Туманность Андромеды», «Час быка», «Лезвие бритвы» и др.) смотрел сквозь время. Центром его размышлений был человек: **«Человек – та же Вселенная, глубокая, таинственная, неисчерпаемая...»** Он утверждал, что главной задачей является воспитание, а образование есть часть воспитания. Не менее важной стороной воспитания является «развитие острого восприятия природы и тонкого с ней общения». **Притупление внимания к природе оценивается как остановка в развитии человека.** Глобальных проблем современности – экологической, термоядерной, сырьевой, энергетической, демографической – **на разобранной (!) ЗЕМЛЕ не решить. Взрыв безнравственности гораздо опаснее ядерной войны. Нравственность существеннее шпак и пикирующих бомбардировщиков.**

«Все разрушения империй и государств происходят через утерю нравственности», – утверждал великий писатель. Не получится ли так, что и Россия начнет «сыпаться» из-за проблем с беспризорниками??? Жизнь идет по своим диким законам. Получается, что мы движемся по лезвию бритвы, если учесть, какие риски и какую опасность несет это «государство» беспризорных.

Далеко не все, к сожалению, знают, что великий художник слова **Л.Н. Толстой** был одним из самых оригинальных и смелых новаторов в педагогике. Созданная им школа в Ясной Поляне – одна из первых в дореволюционной России попыток творчески подойти к обучению детей трудового народа, дать этим детям, которых писатель горячо любил, не только основы необходимых знаний, но и **начала нравственности, воспитать любовь к труду, людям, природе.** Эти черты ценим мы и во всем, что составляет содержание его «Азбуки» и «Русских книг для чтения».

Мир животных и растений познавался писателем в труде, труде физическом, в котором, как известно, Толстой видел первую радость и одну из важных сторон призвания человека. **Человек – часть природы и через труд приходит к ее пониманию.** Эта идея Льва Николаевича – ключ к пониманию его рассказов о природе. «Старый тополь», «Лозина», «Черемуха», «Лебедь» и многие другие повествуют не только о биографиях живого организма, но и учит ребенка ценить красоту, достигая при этом редкостной полноты ее художественного изображения. Например, в рассказе «Лебедь»

мастер не отходит от правды: естественный отбор жесток, стая продолжает путь в теплые страны, не обращая внимания на одного молодого, ослабевшего лебедя, который опустился на воду и закрыл глаза. «Но природа полна гармонии. Море не дало погибнуть прекрасной птице. Море всколыхнулось под ним и покачало его... Перед зарей отдохнувший лебедь приподнялся и полетел...»

Главное в рассказах **Л.Н. Толстого** воссоздано так, что невозможно читать без сочувствия и сильного волнения. Они пробуждают в юных читателях большой диапазон чувств – от интереса к удивительному и занимательному до волнения и сопереживания. Мастер хотел, чтобы дети, будущее нашего народа, получали из его книг реальные, практически полезные знания, но **особенно заботился об их нравственном воспитании в любви к труду и всему живому на Земле.**

**ЕСТЬ О ЧЕМ ПОДУМАТЬ КАЖДОМУ ПЕДАГОГУ!!!**

## СИНЕРГЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Фундаментальный фактор развития инновационной, основанной на знаниях экономики – это образование. Хорошо образованные и умелые люди, обладающие определенными личностными и профессиональными компетенциями, мотивированные к эффективной деятельности – это ключ к созданию, распространению и использованию знаний. Экономика знаний требует наличия развернутых непрерывных систем образования, охватывающих все более широкие слои населения.

Уже не требует особых доказательств то, что обеспечение современного качества подготовки специалистов – это системная проблема, зависящая от многочисленных взаимосвязанных факторов внешней и внутренней среды профессионального образовательного учреждения (далее ОУ), которая имеет тенденцию к усложнению, в части подвижности и нестабильности отдельных ее факторов. И подходить к решению этой проблемы нужно тоже системно. Саму систему образования можно считать сложной социальной синергетической системой, способной к управлению и самоорганизации. В то же время любое ОУ как субъект образовательной деятельности является открытой социально-экономической системой, для которой также характерны процессы самоорганизации, а обязательным элементом является человек и его целенаправленная деятельность.

Образовательная сфера все больше воспринимается в общественном сознании как сфера услуг, имеющая свои характерные черты, которые следует учитывать при создании систем качества в ОУ (табл. 1). При этом сами процессы оказания образовательных услуг подчиняются общим законам, действующим на рынке.

Таблица 1

### Характерные черты образовательных услуг

Особенности образовательных услуг	Проблемы менеджмента качества
Воспроизводство интеллектуальных ресурсов	Высокие требования к уровню профессионализма исполнителей
Разделение потребителей на внутренних и внешних	Оценка качества образования за пределами учебного заведения
Многофункциональность	Одновременная реализация трех функций – воспитательной, образовательной и развивающей
Ориентация не на отдельного потребителя, а на группу потребителей	Реализация личностно-ориентированного подхода в образовании



В формировании образованности как результирующей стороны образовательных услуг, учебное заведение играет решающую, но не единственную роль	Взаимодействие с окружающей социальной средой
Полный цикл образовательной услуги, связанный с реализацией профессиональных образовательных программ, является достаточно продолжительным по времени	Возможные изменения образовательных стандартов, нормативной базы, состава ППС, информационно-методического обеспечения
Образовательная услуга не может быть полностью стандартизирована	Формирование качества образования всегда сопровождается набором неучтенных или труднорегулируемых факторов
Неотделимость представления образовательных услуг от потребления	Обучающиеся непосредственно участвуют в образовательной деятельности и способны оказать влияние на качество учебного процесса и соответственно на качество результата
В процессе предоставления образовательных услуг участвуют люди	Высокая степень изменчивости качества и содержания образовательных услуг
В обеспечении качества образовательной услуги больше чем где-либо велика роль личностного фактора	Мотивация персонала «первого ряда» (ППС)

С макроэкономической точки зрения необходимо понимание, что все рынки синергетичны. Это коллективистские системы, которые трансформируются количественно, качественно, непрерывно, а в историческом масштабе времени – необратимо. Социальные и экономические процессы далеко не всегда идут по линейному, строго прогнозируемому пути, и представлять их кибернетическими процессами допустимо лишь в ограниченном пространственно-временном масштабе. Это главная причина того, почему до сих пор не удалось создать универсальную теорию рынка на базе кибернетических представлений. Синергетичность развития системы образования и ОУ проявляется в их способности реагировать на малые резонансные изменения в большей степени, чем на прямые управляющие воздействия, характерные для кибернетического подхода к управлению организациями. Сравнительные характеристики кибернетического подхода и синергетической концепции управления приведены в табл. 2.

За последние годы сформировалось и развивается новое направление научного поиска, опирающееся на «теорию хаоса», на синергетическое знание. Ориентация на это направление – одна из важнейших тенденций развития современной управленческой мысли.

## Различные подходы к управлению

Сравнительный признак	Кибернетический подход	Синергетическая концепция
Исходное состояние системы	<i>Хаос как беспорядок</i> , который подлежит упорядочению посредством определенных воздействий	<i>Хаос как порядок</i> , но более сложный и менее доступный для понимания
Возможное состояние системы	Искусственное, которое поддерживается определенными усилиями и привлечением ресурсов	<i>Естественное</i> – одно из множества альтернатив
Развитие системы	<i>Линейное</i> , как следствие приложенных усилий «воздействие – результат»	<i>Нелинейное</i> в пространстве возможных состояний
Парадигма управления	<i>Принуждение</i>	<i>Самоорганизация</i>
Концепция управления	« <i>субъект – объект управления</i> »	« <i>субъект – субъект управления</i> »
Цель управления	<i>Наиболее предпочтительное для субъекта управления состояние системы</i>	<i>Создание благоприятных условий для перехода в новое естественное состояние</i>

Серьезные проблемы качества образования, в том числе и профессионального, можно отнести к издержкам переходного периода развития страны (от одного ушли, к другому не пришли). Общесистемный социально-экономический кризис 90-х годов XX в. негативно отразился и на системе образования. Во многом государство ушло из профессионального образования, не выполнялись законодательства в области образования, нарушились связи между образованием, наукой и практикой; исчезли механизмы взаимодействия ОУ с системой труда; наметилось снижение престижности преподавательского труда и его социальной защищенности. По сути, в определенный период времени профессиональное образование стало «вещью в себе», занимаясь в основном проблемой самовыживания, а сами профессиональные ОУ управлялись как закрытые системы. Находясь в зоне бифуркации (неустойчивое, неравновесное состояние), их дальнейшее развитие с точки зрения синергетики определял наиболее сильный аттрактор (притягатель). При создавшихся условиях приходилось, прежде всего, ориентироваться на неорганизованный рынок образовательных услуг. Большинство ОУ повели себя вполне рационально (естественное развития при соответствующих условиях), ориентируясь на массовый платежеспособный спрос на услуги среднего и низкого качества. Наметился приоритет доступности перед качеством образовательных услуг, в традиционных технических вузах открылись непрофильные кафедры, не имеющие соответствующей научно-методической базы. В этом случае можно говорить о самоорганизации второго типа – ког-

да происходят процессы, благодаря которым система поддерживает свой уровень организации при изменении внутренних и внешних условий ее функционирования.

Как следствие негативных тенденций, в настоящий момент сложилась ситуация, которая неоднократно отмечалась во многих официальных документах, относящихся к сфере образования:

- содержание и структура профессиональной подготовки кадров не полностью соответствуют современным потребностям рынка труда;

- профессиональное образование слабо интегрировано с научной и практической деятельностью;

- ресурсное обеспечение сферы образования не соответствует задачам социально-экономического развития страны;

- отсутствуют механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование системы оценки качества образования.

К этому следует добавить, что оценка качества профессионального образования свелась прежде всего к его *технологической составляющей* – определению соответствия подготовки выпускников формальным требованиям государственного образовательного стандарта (ГОС), игнорируя понятие *потребительского качества*. До сих пор процедура государственной аккредитации ОУ в большей степени ориентирована именно на эту составляющую качества образования. И это при том, что, как уже было отмечено, образовательная сфера – это прежде всего сфера услуг, имеющая свои характерные черты (см. табл. 1), в том числе разделение потребителей на внутренних (обучающиеся) и внешних (работодатели, общество ...). Главным потребительским свойством образовательной услуги является ее качество, которое в значительной мере зависит от самого потребителя этой услуги.

Как отмечено в Концепции Федеральной целевой программы развития образования на 2011–2015 гг., для современного российского образования характерно рассогласование номенклатуры предоставляемых образовательных услуг и требований к качеству и содержанию образования со стороны рынка труда. Это приводит к низкому уровню влияния образования на социально-экономическое развитие как субъектов Российской Федерации, так и страны в целом. Наиболее явно это выражено в профессиональном и непрерывном образовании.<sup>1</sup>

По материалам международного анализа интернет-активности университетов, сами ОУ в настоящее время, по мнению многих специалистов, остаются закрытыми и непрозрачными организациями. В эпоху информационных и сетевых технологий 70 % выпускников российских вузов в ходе своего обучения ни разу не встречались с реальными проектами и групповой работой, а 60 % не пользовались глобальными электронными образовательными ресурсами в учебном процессе.

---

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства РФ от 7 февраля 2011 г. № 163-р.

Таким образом, с точки зрения синергетики можно говорить, что хаос объективно проявляется на рынке образовательных услуг, а сама система образования продолжает находиться в зоне *бифуркации*, испытывая одновременно такие разнонаправленные воздействия, как:

- требования рынка труда, ведущие к коммерциализации образования и диверсификации образовательных структур;
- административно-политические требования перехода к Болонским соглашениям;
- необходимость перехода к сетевым виртуальным формам обучения, отвечающим требованиям возникающего общества знания;
- тенденцию к сохранению сложившихся традиций образования.

В настоящих условиях, когда обозначились противоречия между потребностью практики и моделями образовательной деятельности, адекватных новой реальности, возникла необходимость использования в образовании в дополнении к кибернетической и системной концепции идей синергетики, в основе которой *совместные действия* и принципы *самоорганизации* систем. Синергетический подход предполагает переход от закрытой к открытой системе профессионального образования, при котором учитываются взаимосвязь между процессами самоорганизации. Сами синергетические эффекты – это результат взаимодействия заинтересованных сторон в деятельности ОУ. *Кооперация, сотрудничество, партнерство, согласие, взаимодополнение* должны стать ключевыми аспектами взаимодействия на разных уровнях управления образованием.

Повышение качества профессионального образования за счет синергетического эффекта можно достичь на основе интеграции с отраслевой наукой и профессиональной деятельностью, а также в результате формирования новых механизмов взаимодействия профессиональных ОУ и бизнес-сообщества. В основе такого взаимодействия сторон должно быть четкое понимание того, что нужно, сформулированы требования, которые должны быть удовлетворены, определены взаимосвязанные индикаторы качества профессионального образования. В Европейских странах, где большое внимание уделяется вопросам взаимоотношений между системами профессионального образования, занятости и экономикой, определенный упор делается на индикаторах, ориентированных на выходные данные и результатах деятельности, тогда как в прошлом уделялось большее внимание факторам входа и процесса. В экономике, базирующейся на знании, это компетенции и навыки, принимаемые во внимание на рынке труда.<sup>2</sup>

Принцип открытости и социального партнерства требует учитывать, что в России, где практически подавляющее большинство предприятий являются акционерными обществами, профессиональное образование больше не способно развиваться как замкнутая самодостаточная система. Естественным

---

<sup>2</sup> Э. Сейфрид. Европейский центр развития профессиональной подготовки. 2007. С. 89.

способом развития системы профессионального образования должно стать социальное партнерство, призванное обеспечивать ее живую связь с экономическими и социальными институтами общества, прежде всего с работодателями. Формой реализации социального партнерства являются соответствующие институты на федеральном и региональном уровне (Союз промышленников и предпринимателей, профессиональные ассоциации работодателей и т. д.), а также на уровне ОУ (Попечительский совет). Союз промышленников и предпринимателей, профессиональные ассоциации работодателей должны принимать активное участие в прогнозировании рынка труда, формировании проектов государственного заказа и государственного бюджета на профессиональное образование. Попечительские советы со своей стороны обладают правом определения структуры и объемов подготовки кадров, утверждения консолидированного бюджета, совместного с органами управления образованием назначения руководителей образовательных учреждений.

Стратегическое партнерство вузов с высокотехнологичными промышленными предприятиями, научными и проектными организациями реализуется через интеграцию их потенциалов и ресурсов. При этом основной целью интеграции является повышение качества и экономической эффективности совместной деятельности партнеров в научной, образовательной и инновационной сферах.

Очевидно, что поставленная цель может быть достигнута только за счет добровольного объединения кадровых, интеллектуальных, материально-технических, информационных и административных ресурсов самостоятельных субъектов (вузов, предприятий, компаний, институтов Академии наук, государственных научных центров, отраслевых НИИ и инновационно-технологических центров).

Комплексная интеграция требует от партнеров решения следующих задач:

- выбор и обоснование оптимальной формы взаимодействия, включая создаваемые интегрированные структуры;
- разработка структуры и функций органов административного и коллегиального управления интегрированными структурами с учетом правовых форм и юридического статуса партнеров по интеграции;
- разработка нормативной, правовой и научно-методической базы для обеспечения совместной деятельности вуза и партнеров в научной, образовательной и инновационной сферах;
- разработка критериев и методики оценки эффективности взаимодействия вуза и партнеров по интеграции в научной, образовательной и инновационной сферах;
- информационное и аналитическое обеспечение участников деятельности, разработка и реализация PR-программы поддержки интеграционных процессов.<sup>3</sup>

<sup>3</sup> Стратегическое партнерство вузов и предприятий / Под ред. проф. Д.В. Пузанкова; ЗАО «Инсанта». – СПб., 2008. С. 10, 16–19.



В последние годы в рамках действующей законодательной базы РФ наработан определенный опыт по моделям и механизмам договорной и институциональной интеграции науки, промышленности и образования. Выбор конкретных форм и механизмов интеграции обусловлен целями и содержанием совместных проектов в научной, образовательной и инновационной сферах. Как правило, комплексные интеграционные проекты содержат инфраструктурные компоненты, являющиеся системообразующей основой долгосрочной интеграции. Например, объектами интеграции в рамках сетевого взаимодействия при совместной проектной деятельности вуза и предприятия-партнера могут быть:

- базовые кафедры, филиалы кафедр и другие совместные структуры учебного профиля;

- совместно разрабатываемые и реализуемые образовательные программы целевой подготовки, в том числе для магистров и аспирантов в формате основных (в том числе индивидуальных) или дополнительных программ;

- интегрированные научно-образовательные и инновационные центры (проблемные лаборатории, учебно-научные центры, специализированные инновационно-технологические центры, технопарки, центры трансфера технологий, студенческие проектно-конструкторские бюро и т. п.), в том числе создаваемые вузом и заинтересованными партнерами в виде самостоятельных юридических лиц;

- тематические программы ориентированных фундаментальных, поисковых и прикладных исследований в интересах развития приоритетных научно-образовательных направлений;

- права на объекты совместно созданной интеллектуальной собственности в научной и образовательной сферах, механизмы их коммерциализации;

- центры коллективного пользования уникальным оборудованием;

- совместные программы подготовки аспирантов и докторантов по научно-образовательным направлениям.

Это далеко не полный перечень возможных объектов интеграции, он может быть расширен на основе целей и задач, решаемых партнерами в рамках конкретных интеграционных проектов.

Интеграция вузов, научных организаций и высокотехнологичных предприятий, по возможности, должна быть комплексной, затрагивать несколько перечисленных направлений совместной научной, образовательной и инновационной деятельности и, в конечном счете, должна быть направлена на формирование и развитие определенного промышленно-экономического кластера, являющегося приоритетным для региона и/или отрасли. Формирующийся и развивающийся кластер должен быть профильно-ориентированным по содержанию деятельности и инновационно-ориентированным по сути и формам взаимодействия участников интеграционных процессов.

Более сложная форма интеграции складывается при взаимодействии вуза с группами предприятий и организаций определенных отраслей. По сути,

речь идет об организации многостороннего сотрудничества – *кооперации* вуза и совокупности предприятий в сфере стратегических отношений (партнерства). Основой такой формы интеграции с организациями, вовлеченными в совместную образовательную, научную и инновационную деятельность, являются ассоциативные договоры о сотрудничестве, долгосрочные программы или совместно реализуемые комплексные проекты. Потребность в многосторонней кооперации возникает при решении близких по сути задач, когда объединение потенциала и ресурсов нескольких бизнес-партнеров повышает эффективность и качество результатов сотрудничества. При всем многообразии нормативно-правовых и организационных форм многосторонней или групповой интеграции вуз должен выступать в роли системного интегратора. При этом уровень взаимодействия должен строиться как открытая по формам интеграции система с распределенной структурой и гибкими коллегиальными формами управления. В нее могут входить на ассоциативной и/или договорной основе промышленные предприятия и научные организации, заинтересованные в высококвалифицированных кадрах и выпуске наукоемкой продукции. Можно говорить, что в случае реализации проектов многосторонней интеграции такой уровень взаимодействия преобразуется из совокупности *дипольных* моделей стратегического партнерства в *мультипольную* модель.

Следует отметить, что в практике партнерства вузов и предприятий последних лет наблюдается и дуальная ситуация, когда в роли консолидирующего центра выступает крупная компания, привлекающая к интеграционным процессам и проектам группу вузов. В качестве примера можно привести комплексные научно-образовательные проекты компаний «Моторола», ЦНИИ «Электроприбор», группы компаний IBS. В этом случае также можно говорить о мультипольной модели интеграции.

Очевидно, что наивысший синергетический эффект от многостороннего сотрудничества может быть получен при совмещении двух дуальных мультипольных моделей интеграции. При этом идеальная модель интеграции, в которой оптимальным образом может быть организовано взаимодействие предприятий, научных и проектных организаций, с одной стороны, и учреждений образования различных уровней, с другой стороны, приводит к форме интеграции в виде регионального промышленно-экономического кластера, в котором сочетаются три необходимых составляющих инновационного развития: наука, подготовка кадров и производство.

Кроме этого, образование, построенное на принципах синергетики, наиболее эффективно отвечает потребностям всестороннего раскрытия способностей личности и способам непрерывной самоорганизации, которая в аспекте образования означает *самообразование*. Притом, что одна из базовых квалификаций в современном компетентностном подходе к обучению – способность к непрерывному образованию. С точки зрения синергетики, в организации высшего образования главным является не передача знаний, а обучение овладению способами пополнения знаний и быстрой ориента-

ции в разветвленной системе знаний, а также способами самообразования. Синергетический подход к образованию также заключается в стимулирующем, или пробуждающем обучении, главная проблема которого заключается в том, как малым резонансным воздействием подтолкнуть обучаемого на один из собственных и благоприятных для него путей развития, как обеспечить самоуправляемое и самоподдерживающееся развитие. Одним из условий, делающих общение между преподавателем и обучаемыми средой для саморазвития личности, является «заражение» обучаемого личностью преподавателя, которое осуществляется через так называемое фасилитирующее (вдохновляющее) общение, роль которого для процессов самореализации состоит в нацеливании обучаемого на максимальное раскрытие своих творческих способностей, на адекватное и гибкое поведение.

Вышесказанное позволяет сделать вывод, что в современных условиях менеджмент ОУ требует совершенно нового концептуального подхода с акцентом на самоорганизацию. Целью управления с точки зрения синергетики становится не воздействие как принуждение, а создание на всех организационных уровнях условий, соответствующих собственным тенденциям естественного развития системы профессионального образования и личности. Искусство управления будет состоять в том, чтобы обеспечить условия отбора не директивного, а естественного характера, соответствующего собственным тенденциям развития образовательной системы.

## ПРИМЕНЕНИЕ LEAN-ТЕХНОЛОГИЙ В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ

Концепция бережливого производства в первом приближении представляется применимой исключительно в сфере производства. Однако мировая практика показывает обратное: основная идея lean-технологий – постоянное совершенствование процессов и борьба с потерями – может быть успешно использована не только в сфере производства материальных благ, но и в сфере услуг, здравоохранения, государственного управления.

Организациям сферы услуг свойственны те же потери, что и предприятиям промышленности:<sup>1</sup>

- потери времени из-за ожидания (к примеру, ожидание завершения предшествующего этапа работы);
- потери из-за ненужной транспортировки и перемещений (как ресурсов, так и сотрудников);
- потери из-за лишних этапов обработки;
- потери из-за лишних запасов (затраты на организацию хранения);
- потери из-за некачественного выполнения работ (отказы и претензии).

Соответственно, можно предположить, что решения обозначенных проблем будут аналогичными:<sup>2</sup>

1. Разработка карт создания потока ценности процессов – описание процессов оказания услуг.
2. Разработка контрольных листов, помогающих выявить причины потерь на каждом этапе процесса.
3. Сбор статистических сведений о времени создания ценности и времени потерь, а также любой другой информации, свидетельствующей о наличии потерь, при помощи разработанных контрольных листков.
4. Построение будущей карты потока создания ценности (без потерь).
5. Анализ причин потерь и устранение процедур, не создающих ценность.
6. Стандартизация рабочих процедур и использование в других процессах.

В непроизводственной сфере возможно широкое применение технологий бережливого производства: логистика, оптимизация запасов, документооборот, построение клиентоориентированной системы оказания услуг (за счет сокращения времени и затрат на оказание услуги). Отдельно стоит отметить

---

<sup>1</sup> Дао Toyota: 14 принципов менеджмента ведущей компании мира / Джеффри Лайкер; пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. – 402 с.

<sup>2</sup> Wader M. Lean tools. – New York: Leadership Excellence International, 2002. – 180 p.

организацию рабочих мест сотрудников: значительные потери складываются из большого числа неорганизованных действий и неудобного расположения элементов рабочей среды.

Ключевым элементом внедрения Lean-технологий в непроизводственной сфере является мотивация персонала, так как от эффективности подразделений и сотрудников первой линии (фронт офис) зависит результативность всей организации в целом. Так, концепция бережливого производства предполагает вовлечение персонала в деятельность по непрерывному улучшению.

Примеров реализации и внедрения принципов бережливого производства накопилось уже немало в самых различных областях как за рубежом, так и в России. Одним из самых ярких является проект Сент-Эндрюсского университета (University of St. Andrews, г. Сент-Эндрюс, Великобритания) по оптимизации внутренних процессов высшего учебного заведения. Однако в российских образовательных учреждениях подобный подход получения большего результата меньшими средствами широкого распространения не получил несмотря на пристальное внимание государства к качеству образования.

Проект Lean university является частью стратегического плана развития Университета 2008–2018 и затрагивает все аспекты университетской жизни, от делопроизводства и организации учебного процесса до работы студенческих обществ. В рамках данного проекта среди участников (73 % – рядовые сотрудники, 20 % – управленцы среднего уровня, 7 % – руководство Университета) выделены 2 группы: менеджеры проекта (инициаторы изменений) и участники проекта (непосредственные исполнители), которые совместно проводят работу по анализу и совершенствованию выбранных процессов по следующему сценарию:

1. Определение элементов и границ процесса.
2. Определение целей по процессу и возможностей их достижения.
3. Планирование работ и распределение ответственности.
4. Построение обновленной схемы процесса.
5. Внедрение новой схемы.
6. Подведение итогов и устранение замечаний.

Работы по проекту в Сент-Эндрюсском университете построены циклически в соответствии с ключевым lean-принципом – постоянное совершенствование деятельности (см. рис.).<sup>3</sup>

В качестве положительных результатов Lean-проекта в Сент-Эндрюсском университете можно отметить упрощение процедуры оформления документов при поступлении и заселении в общежитие, облегчение процедуры получения материальной помощи, сокращение времени обслуживания в библиотечном комплексе, уменьшение затрат при построении бюджета Университета и

---

<sup>3</sup> Ziskovsky B. Doing more with less – going lean education. - <http://www.leaneducation.com/whitepaper-DoingMoreWithLess.pdf>



ведении учета. По всем процессам отмечено сокращение трудовых затрат и высвобождение рабочего времени сотрудников. Так, переформатирование процесса размещения рекламы за счет сокращения времени выполнения операций позволило снизить рекламные расходы на £150.000.

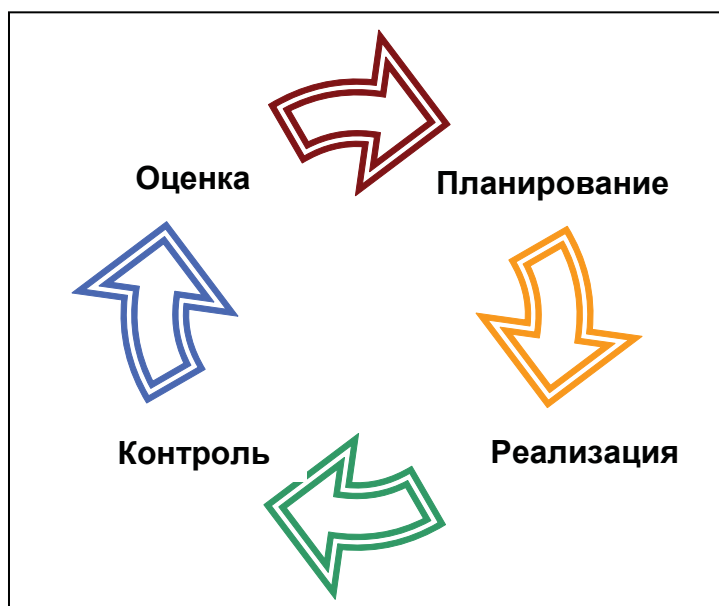


Схема жизненного цикла лин-проекта

Одновременно с этим анализ оценки реализованных инициатив участниками выявил сильное положительное влияние на такие аспекты работы Университета как взаимодействие сотрудников (55 % респондентов оценили влияние как «значительное»), контроль над работой (43 %), повышение качества услуг как для студентов, так и для сотрудников (52 %), развитие новых возможностей с точки зрения образования и сервиса (47 %), экономия времени (56 %).

Таким образом, технологии бережливого производства при успешной адаптации применимы в области образования, повышают степень удовлетворенности студентов как потребителей услуг и преподавателей, и сотрудников учебного заведения как работников организации.

## **ИНТЕРНАЦИОНАЛИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ НА ФОНЕ ПОСТКРИЗИСНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ: ФИНСКИЙ ОПЫТ, РОССИЙСКИЕ ПЕРСПЕКТИВЫ**

В настоящее время на фоне посткризисного периода развития остро стоит вопрос модернизации российской экономики. Поскольку перспективы развития страны напрямую зависят от качества подготовки специалистов, развитие государства следует связывать прежде всего с повышением качества системы высшего образования в целом. Затрагивая эту проблему, отметим, что подобная ситуация наблюдается не только в России, но и в зарубежных странах. Один из ключевых моментов решения данной задачи лежит, по нашему мнению, в интернационализации образования, соответствия международным стандартам качества в сфере образования. Несколько последних лет лидером числа привлеченных иностранных студентов является Финляндия. Во многом это обеспечивается за счет пристального внимания финского Правительства к серьезной конкурентной борьбе между ведущими вузами всего мира за талантливых и перспективных студентов, а в будущем – специалистов и ученых. Так, в Финляндии в настоящее время проводится пилотный проект по переводу нескольких ведущих вузов на самофинансирование с существенным ограничением поступления бюджетных средств. В соответствии с концепцией Федеральной целевой программы развития образования на 2011–2015 гг. главной целью российской образовательной политики является обеспечение доступности качественного образования, соответствующего требованиям инновационного социально-ориентированного развития Российской Федерации [2]. В этой связи особую актуальность приобретает интернационализация вузов как основа «международного измерения» российского образования. В целях изучения лучших практик зарубежного опыта этого процесса обратимся к финскому опыту реализации подобных проектов.

За последние годы международная образовательная среда претерпела значительные изменения. Изменилась и сама деятельность вузов, поскольку возросла студенческая и преподавательская мобильность, произошли структурные изменения на рынке труда, наблюдается общая тенденция к старению населения, а также происходит постоянное ужесточение конкуренции на международном рынке образовательных услуг. На этом фоне следует отметить расширение глобального рынка образования, которое оказывает дополнительное давление на вузы, вынужденные приспособливаться и выдерживать конкуренцию за наиболее талантливых студентов [5]. Для того чтобы выжить в глобальной битве за таланты и выгодные рыночные доли, в Финляндии в 2009 г. была утверждена новая стратегия интернационализации высшего образования [10]. Стратегия направлена на изменение всего образовательного процесса с целью повышения качества и привлекательности финской системы высшего образования, а также способствует повышению

рейтинга финских вузов. Новая стратегия интернационализации высшего образования является одной из многих реформ, которые были предприняты в высшем образовании Финляндии за последние пять лет. Недавно принятый Закон об Университетах [10] преобразует правовой статус и структуру управления вузами для увеличения кооперации университетов и коммерческого сектора экономики, который заинтересован в решении научных задач. Также законом была заложена основа преобразования «старых» вузов, означающая реорганизацию процессов между самими вузами и объединение малых факультетов университетов в более крупные единицы. Уверенность в экономии от масштабов и борьба за сохранение глобальной конкурентоспособности были основными движущими силами этих последних изменений, которые являются новым историческим этапом развития финской образовательной политики [9].

Как показывают исследования [7], различные международные организации, такие как, например, Всемирная торговая организация и Организация экономического сотрудничества и развития, имеют значительное политическое влияние на определение принципов интернационализации высшего образования, торговлю образовательными услугами и связанными с ними критериями качества. Данные организации используют различные типы вмешательства, которые могут быть определены как «правила поведения, закрепленные в документах», а также законы «которые не имеют обязательной юридической силы как таковой, но, тем не менее, могут иметь определенные (косвенные) правовые последствия, в том числе и практического характера» [7]. Руководящие принципы обеспечения качества в трансграничном высшем образовании [12] стали одним из примеров тех «мягких законов», которые были приняты и применяются в ряде стран-партнеров, таких как Финляндия и Россия. На фоне этих руководящих принципов появились новые формы интернационализации высшего образования, такие как двойные или совместные образовательные программы и другие международные формы сотрудничества в области высшего образования, разнообразие и количество которых растет в последние годы.

Рассмотрим основные этапы реформирования законодательства Финляндии в области высшего образования за последние годы, с тем чтобы выделить основные исторические и текущие изменения в финской образовательной политике. Особенное значение, по нашему мнению, имеет анализ текущих реформ, которые касаются интернационализации высшего образования в 1990-х и 2000 гг. Интересным представляется исследование подобных «наднациональных мягких законов», которые используются для легитимизации и реформирования высшего образования в России и Финляндии.

За последние годы в финских вузах были реализованы различных реформы и связанные с ними проекты. На национальном уровне общим и политехническим университетам было предложено организовать новое региональное сотрудничество в рамках национальной Программы структурного развития [10]. Вместе с крупными структурными проектами развития был

осуществлен ряд других реформ, таких как внедрение Стратегии интернационализации финских высших учебных заведений [10]. Крупномасштабной реформой завершилось внедрение нового Закона об Университетах, требующего, чтобы все университеты входили в Фонд университетов, которые подпадают под основы Закона или в государственные университеты (корпорации), которые действуют как юридические лица в соответствии с Законом об Университетах. Новый Закон об Университетах, как ожидается, приведет в дальнейшем к увеличению экономической автономии финских вузов при преобразовании университетов из государственных учреждений в самостоятельные организации, которые регулируются общественными и коммерческими законами. Закон предусматривает, что университеты имеют права и обязательства владеть движимым и недвижимым имуществом и осуществлять коммерческую деятельность, поддерживающую их основные задачи. Среди сотрудников университетов можно услышать много критики по поводу привлечения неолиберальных идей в деятельность вузов [9]. Однако по состоянию на сентябрь 2011 г. уже 15 университетов Финляндии успешно работали в соответствии с новым Законом об Университетах. Процесс интернационализации финских университетов происходил в три этапа. Основная идея первого этапа реализации Стратегии интернационализации, которая была заложена в 1980 гг., состояла в том, чтобы перенимать лучший зарубежный опыт.

На рубеже 2000-х было начато внедрение второго этапа Стратегии, характеризующегося укреплением конкурентоспособности Европы, активизацией конкуренции среди вузов за одаренных учащихся и студентов, а также ростом и созданием международного рынка высшего образования [9].

Третий этап заключается в такой организации деятельности финских высших учебных заведений на 2009–2015 г. [10], которая была бы направлена на повышение качества и привлекательности финских образовательных услуг, содействует экспорту компетенций, поддерживает межкультурные коммуникации с целью создания совершенно нового международного образовательного сообщества в рамках содействия глобальной социальной ответственности. Третья Стратегия интернационализации [10] направлена на увеличение научного потенциала финских вузов, потому как, согласно статистике среди стран ОЭСР, Финляндия занимает одно из последних мест по данному критерию. В настоящее время Финляндия наращивает количество международных программ на степень магистра (одно из первых мест среди неанглоговорящих стран в Европе), но число иностранных студентов, обучающихся на степень магистра (4,9 % от общей численности студентов), по-прежнему значительно ниже среднего по ОЭСР (6,9 %) [12]. По данным Тематического обзора высшего образования стран ОЭСР [11], результаты которого в значительной мере повлияли на разработку третьего поколения Стратегии интернационализации, Финляндии рассматривалась не достаточно привлекательной страной для высокообразованной иностранной рабочей силы по сравнению, например, со Швецией или США. Главными пробле-

мами, стоящими на пути интернационализации финской системы высшего образования, служат недостаточно эффективное использование зарубежного опыта и слабый вклад в быстрорастущие мировые образовательные рынки. Однако в обзоре ОЭСР были отмечены и сильные стороны Финляндии, такие как бесплатное высшее образование, реальное достаточное финансирование исследований, устойчивый рост научно-технических и политических исследований, равенство между полами, хорошие перспективы трудоустройства и приверженность к интернационализации на уровне руководства страны. ОЭСР предложила рекомендации, которые позднее так или иначе были учтены в третьей Стратегии интернационализации, а именно активизацию содействия финских властей национальным вузам на глобальном рынке, например, организацию брендинга и маркетинга финских университетов, сокращение бюрократии, организацию совместных степеней и применение необходимых критериев качества и оценочных мер для новой стратегии интернационализации [12].

Несколько рекомендаций, выдвинутых ОЭСР, были включены в последние правительственные документы и Стратегию [7]. Результаты этих изменений были следующими.

1. В 2007 г. финские университеты получили право на предоставление образования на платной основе для студентов – не граждан ЕС.

2. В 2009 г. Министерство образования предложило эксперимент, в соответствии с которым плата за обучение должна браться только со студентов, приезжающих из-за пределов ЕС. Эта мера требует создания системы стипендий для иностранных студентов с низким уровнем финансовых возможностей [11].

3. Брендинг всех финских университетов был определен в соответствии с требованием министра образования по пересмотру университетами своих профилей в соответствии с наиболее сильными конкурентоспособными направлениями [10].

4. Серьезные усилия были предприняты в целях развития экспорта финского высшего образования к 2015 г.

Для России изучение опыта Финляндии является очень важным и актуальным, поскольку две страны являются не только ближайшими соседями, но и имеют общую историю, а кроме того, тесно сотрудничают в настоящее время. Так, на сегодняшний день между Финляндией и Россией на межгосударственном уровне реализуется около 70 различных соглашений не только в области торговли, но и, например, совместных образовательных программ, часто проходят визиты глав государств. Важными направлениями сотрудничества являются торговля и инвестиции, транспорт и логистика, таможенные и трансграничные вопросы, окружающая среда, энергетика, лесное хозяйство, правовое сотрудничество, культурные обмены, а также инновации и технологии [10]. Две страны тесно сотрудничают в плане разработки соседних районов в Республике Карелия, Мурманской и Ленинградской областях,



а также в Санкт-Петербурге. ЕС и Россия проводят совместные трансграничные программы сотрудничества.

Россия является крупнейшим торговым партнером Финляндии. Так, в 2009 г. торговый оборот стран составил 11 млрд евро (экспорт в Россию 4 млрд евро, импорт 7 млрд евро). Хотя экономический кризис парализовал строительство и инвестиции, Россия остается важнейшим рынком для Финляндии. В секторе образования обмен между двумя странами неравномерен. В настоящее время примерно 1500 российских студентов получают степень в финских университетах, и только 50 финских студентов проходят обучение в вузах России.

ЕС также принимал участие в некоторых совместных проектах между двумя странами, таких как развитие международного маркетинга для содействия развитию высшего образования в регионе Баренцева моря (2004–2007) и развитие качества планирования учебных программ в Финляндии и России (2007–2009). Последний проект выявил некоторые проблемы, связанные не только со студенческой, но также с преподавательской и исследовательской мобильностью и тем самым обозначил необходимость улучшения механизмов обеспечения качества между двумя странами. Причины этих проблем лежат в культурных различиях и в недостаточно глубоком анализе систем образования двух стран, что приводит к неуверенности и недопониманию [8]. Финляндия и Россия участвуют в разработке единого европейского образовательного пространства в рамках Болонского процесса.

В целом следует отметить, что международные организации, такие как ОЭСР, публикуют большое количество различных видов экспертных оценок, принципов и международных статистических данных, которые влияют на национальную политику в области образования, на реформы и связанные с ними законодательные процессы. В то же время эти обзоры и исследования дают оценку национальной бюрократии [9].

Тенденция к сближению систем образования европейских стран, глобализация образовательного процесса вынудила меняться и российское образование. Мировой рынок образовательных услуг – одна из самых интенсивно развивающихся областей, имеющих громадное будущее, и наравне с культурной индустрией в самом широком понимании – слагаемое образа страны. СССР занимал третье место по количеству иностранных студентов. Сегодня, по разным оценкам, Россия занимает 6–11 место в мире по данному показателю [4].

Согласно Концепции модернизации российского образования на период до 2010 г. (Приложение к приказу Минобрнауки России от 11.02.2002 № 393), главная задача российской образовательной политики – обеспечение современного качества образования на основе сохранения его фундаментальности и соответствия актуальным и перспективным потребностям личности, общества и государства. Также Концепция выделила ряд проблем, стоящих перед российской образовательной системой. Конституция Российской Федерации гарантирует права граждан на образование. Однако в условиях сложной

социально-экономической ситуации эти гарантии не всегда обеспечивались в полной мере. Правительство Российской Федерации осуществит меры по их реализации, создав правовые и экономические условия для: бесплатности полного среднего образования в пределах государственного образовательного стандарта и бесплатного образования других уровней в пределах, установленных законодательством Российской Федерации; равного доступа всех граждан России к образованию разных уровней вне зависимости от места жительства и уровня доходов семьи; получения образования в соответствии с установленными государственными образовательными стандартами, гарантирующими необходимое для общества качество образования.

Кроме этого Концепция определила важные цели, стоящие перед образовательной системой, такие как «...подготовка квалифицированного работника соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособного на рынке труда, компетентного, ответственного, свободно владеющего своей профессией и ориентированного в смежных областях деятельности, способного к эффективной работе по специальности на уровне мировых стандартов, готового к постоянному профессиональному росту, социальной и профессиональной мобильности...» [2]. Таким образом, в современной России впервые на государственном уровне была затронута важная задача развития образовательной системы – интернационализация высшего образования России на основе разработки и внедрения стандартов качества предоставляемых образовательных услуг, соответствующих мировому уровню.

Еще одна причина необходимости интернационализации российского высшего образования заключается в том, что вузам стало необходимо искать новые пути финансирования, привлекать больше иностранных студентов, чтобы таким образом не только увеличить бюджетное финансирование (основанное на Министерских контрольных цифрах приема), но также получить дополнительное финансирование от международных проектов и программ.

Вопросы интернационализации высшего образования напрямую связаны с соответствием предоставляемых образовательных услуг международным стандартам качества. Кратко перечислим основные этапы формирования системы обеспечения качества образования в рамках Болонского процесса:

1. Утверждены основы Европейского сотрудничества в области гарантий качества, Болонья (1999).
2. Заявлено о необходимости Сотрудничества Агентств гарантий качества и университетов, Прага (2001).
3. Определена ответственность самих университетов за обеспечение качества, Берлин (2003).
4. Утверждены стандарты общественно-профессиональной аккредитации в соответствии с ESG-ENQA (Standards and Guidelines for Quality Assurance in European Higher Education Area), Берген (2005).
5. Введен в действие Европейский Регистр по обеспечению качества высшего образования EQAR, Лондон (2007).

6. Начата реализация Болонского «Светофора», т. е. разработана сравнительная таблица достижений стран-участниц Болонского процесса, Ливен (2009).

Европейский опыт показывает необходимость активизации деятельности России в вопросах обеспечения качества высшего образования. В целом следует отметить, что подобные шаги в русле европейских тенденций предпринимаются и в настоящее время нашли свое отражение в:

- российской образовательной политике;
- требованиях Болонской декларации, учтенных к деятельности отечественных вузов;
- различных моделях систем управления качеством;
- лицензировании и аккредитации [3].

В свою очередь, государственная аккредитация вузов основана на следующих требованиях и аккредитационных показателях:

1. Приказ Рособнадзора от 30.09.2005 № 1938 «Об утверждении показателей деятельности и критериев государственной аккредитации высших учебных заведений». Показатель 1.2.3. Эффективность внутривузовской системы обеспечения качества.

2. Ежегодный модуль сбора данных по основным направлениям деятельности общеобразовательного учреждения (ОУ), который включает Сертифицированную систему контроля качества: наличие (да/нет), стандарт (ISO 9000 и т. д.), сертифицировавший орган.

3. Модуль сбора данных при комплексной оценке деятельности ОУ.

4. Ежегодное представление вузом информации о своей деятельности в Централизованный банк данных государственной аккредитации.

Из вышеизложенного видно, что в последнее время обеспечение гарантий качества высшего образования стало в России государственной задачей. Основу построения системы качества в российском вузе составляют следующие модели управления качеством образования:

1) модель системы менеджмента качества, соответствующая международному стандарту ISO 9001:2008 (ГОСТ Р ИСО 9001–2008);

2) модель Европейского фонда по менеджменту качества (EFQM);

3) модели национальных и региональных премий по качеству и их модификации для высшего образования (в т. ч. модель премии Правительства РФ в области качества, Минобрнауки РФ, премии Правительства СПб в области качества и др.);

4) типовая модель системы качества образовательного учреждения.

Типовая модель была разработана специалистами Санкт-Петербургского государственного электротехнического университета «ЛЭТИ» совместно с Московским государственным институтом стали и сплавов, Московским государственным технологическим университетом «Станкин», Томским политехническим университетом в рамках проекта «Научно-методическое обеспечение по созданию и внедрению системы управления качеством в об-

разовательных учреждениях профессионального образования» Федеральной программы развития образования.

Каждый конкретный вуз выбирает наиболее подходящую ему модель системы менеджмента качества, исходя из своей миссии, целей и политики в области качества, а также ориентируясь на решение других задач – например, возможность сертификации выбранной системы качества, прохождение государственной аккредитации и т. д.

Главной основой Типовой модели стали международные стандарты ISO серии 9000, определяющие требования к системам менеджмента качества в организациях.

Преимущества применения процессного подхода сводятся к следующему:

- процессный подход обеспечивает прозрачность протекания процессов;
- систематизирует деятельность по улучшению;
- усиливает ориентацию работы на запросы и интересы потребителей;
- каждый сотрудник видит свою роль в общих процессах организации.

В соответствии с требованиями международных стандартов система качества трактуется как система менеджмента качества, состоящая из трех подсистем: система управления качеством, система обеспечения качества; система подтверждения качества. Управление качеством базируется на документации, в которой описываются (документируются) все процессы, а также действия участников процессов для достижения требуемого уровня качества. Технологическая и регламентирующая документация составляют фундамент всей системы менеджмента качества. К обязательным документам системы менеджмента качества относятся:

- цели и политика в области качества;
- руководство по качеству;
- идентификация и описание процессов;
- описание взаимодействия между процессами;
- управление записями (о качестве).

Процесс интернационализации идет не только на уровне самих университетов, но и на самом высоком государственном уровне. В настоящее время разработан проект концепции развития исследовательской и инновационной деятельности в российских вузах [14], который предусматривает развитие интернационализации российского высшего образования, как основного приоритета всего следующего десятилетия. В проекте отмечается важность подготовки кадров с новыми компетенциями, формирования мощного источника инновационных идей и технологий в системе высшего образования, также документом предусматривается возможность стажировок не менее 25 % студентов в других вузах. Подчеркивается, что деятельность вузов должна быть публична, целесообразно наладить регулярное информирование



общественности через открытые доступные информационные источники, необходимо осуществлять общественно-профессиональную оценку качества образования.

В настоящее время наиболее развитыми направлениями стратегического партнерства вузов в области обеспечения качества образования являются:

- создание международных (совместных) образовательных программ и их аккредитация на национальном и международном уровне;
- подготовка бакалавров и магистров по направлению «Управление качеством»;
- проведение совместных научных исследований в области обеспечения качества образования и выполнение национальных и международных проектов;
- участие университетов в российских и международных организациях, занимающихся вопросами обеспечения качества образования;
- участие университетов в международных и национальных конференциях в области обеспечения качества образования.

Таким образом, на основе рассмотренного финского и российского опытов интернационализации высшего образования мы можем констатировать необходимость развития университета как самостоятельной организации. Этому процессу активно способствует рост организационного знания, а также экстраполяция различных теорий на область университетских реформ. Такая трансформация означает, что университет начинает разделять те же характеристики, и ему присущи те же атрибуты, которые свойственны любым другим организациям, будь то завод, больница, бизнес-организация или школа. Более того, он является отражением способности социологов, экономистов или представителей научного менеджмента к генерализации собственных концепций. Сегодня можно наблюдать многочисленные попытки представить университет как некоммерческую организацию, корпорацию или политическую организацию. Все это примеры вписывания университета в соответствующую классификацию организаций, что позволяет наблюдать одни его характеристики, не обращая внимания на другие. Во многом этот процесс объясняется образовательной политикой, ограниченностью бюджетных средств и т. д.

В настоящее время государственная политика по интернационализации российского образования находится на начальном этапе формирования. Так, в 2008 г. было принято решение коллегии Минобрнауки России о разработке концепции государственной политики в области экспорта образовательных услуг, которая и была разработана в 2009 г. [13]. На сегодняшний день Концепция прошла общественные слушания и находится на стадии доработки.

В целом следует отметить, что интернационализация высшего образования на фоне посткризисных явлений в экономике является одним из немногих кратчайших путей решения существующих проблем, стоящих перед



вузами России. Изучение европейского опыта является важным стратегическим аспектом при построении собственных моделей интернационализации, систем качества, выработки общих с западным миром образовательных стандартов.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Закон РФ от 10 июля 1992 года № 3266-1 «Об образовании». С изм. и доп.
2. Распоряжение Правительства РФ от 7.02.2011 № 163-р «Об утверждении Концепции Федеральной целевой программы развития образования на 2011–2015 г.»
3. Горбашко Е. А. Управление качеством: учеб. пособие. – СПб.: Изд-во Питер, 2008.
4. Кеворкова Н. Университеты выживания иностранных студентов в России // Новостная лента портала <http://www.gzt.ru> 26.09.2009.
5. FINHEEC 2009. Korkeakoulujen arviointineuvoston vahvistama auditointiaikataulu vuosille 2005–2010.
6. Johnson, D. (ed.) 2010. Politics, Modernisation and Educational Reform in Russia from past to present. Oxford studies in comparative education.
7. Tomperi T. (ed.) 2009. Akateeminen kysymys? Yliopistolain kritiikkiä ja kiista uudesta yliopistosta. Tampere: Vastapaino.
8. Turku University. 2009. Quality Handbook of Higher Education in Finland and Russia. Turku: Painosalama.
9. Vanttaja M. 2010. Yliopiston villit vuodet. Suomalaisen yliopistolaitoksen muutoksia ja uudistuksia 1990-luvulta 2000-luvun alkuun. Turku: Turun yliopiston kasvatustieteiden tiedekunnan julkaisuja.
10. <http://www.minedu.fi> – Министерство образования и культуры Финляндии.
11. <http://www.valtioneuvosto.fi/etusivu/fi.jsp> – официальный сайт Правительства Финляндии.
12. [http://oecdru.org/oecd\\_i.html](http://oecdru.org/oecd_i.html) – отчет ОЭСР «Взгляд на образование 2010: Индикаторы ОЭСР».
13. <http://www.ntf.ru> – портал Национального фонда подготовки кадров.
14. <http://mon.gov.ru/dok/akt/7762/> – официальный сайт Министерства образования и науки РФ.

## **ФОРМИРОВАНИЕ ИНТЕРНЕТ-ПОКОЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ НОВОЙ МОДЕЛИ ЦИВИЛИЗАЦИИ**

В настоящее время мы переживаем период разрушения, отмирания Эпохи Человека – разумного и становления Эпохи Человека – информационного. Собственно, в этом и состоит единство и борьба противоположностей, когда происходит раздвоение единого на взаимопроникающие противоположности: разум и информацию, а разрешение этих противоречий возможно только посредством борьбы.

Человек будущего – это человек: информированный и разумный одновременно, поэтому задача высшей школы – подготовить именно таких людей для различных отраслей, в том числе финансовой и банковской деятельности. Как это сделать людям уходящей Эпохи Человека – разумного!? Почему мы уверены, что разум и мышление первичны, а информации и способам ее получения не уделяем должного внимания!?

Ведь по своей сущности и устройству Человек – информационное существо, состоящее из информации и являющееся ее носителем. Например, молекула ДНК, составляющая каждой клетки человеческого тела, содержит исчерпывающую информацию о строении клетки, всех других клетках человеческого организма, их местоположении в нем. Кроме этого, в мозге находится сознание, которое способно обработать всю информацию, непрерывно поступающую из внешней среды по шести каналам (органам чувств), представляющих собой своеобразный процессор. Более того, там надежно хранится поступившая ранее из внешнего мира информация о нем, информация о внутренних событиях человека и событиях его сознания...

Таким образом, характеризуя ЧЕЛОВЕКА, все чаще рядом с привычными терминами «сознание», «разум» мы используем давно известный, но не в качестве характеристики ЧЕЛОВЕКА, термин «информация».

Попробуем систематизировать информационную историю человечества. Когда же она началась? Видимо, тогда, когда человек догадался виртуальную информацию нанести на материальный носитель. Такие следы обнаруживаются на местах стоянок первобытного человека. Это продолговатые камни с поперечными насечками, несущими информацию о количестве – первый прото-компьютер. Это наскальные рисунки со сценами охоты и ритуалов. Это зафиксированная в материальном мире не совсем материальная информация.

Создавая и любясь результатами своего труда, первобытный человек впервые притронулся к чему-то необычному материально-нематериальному. Можно представить себе восторг и мистическое удивление этого момента. Но сколько тысяч лет должно было пройти прежде, чем мы, люди, изобрели первую письменность – клинопись. Шумерская цивилизация изобрела письменность и школы как институт для передачи и распространения ин-

формации. Это следующий поворотный момент в информационной истории человечества. Обмен информацией впервые стал реальным.

Однако шумерская цивилизация рухнула, клинопись была утрачена, но ее главный принцип – запись звуков – знаками был открыт. К этому моменту в Китае и Египте уже изрядно долго существовала письменность, использующая иероглифы. В Египте использовалось около семисот иероглифов и, конечно, они были собственностью весьма узкого круга лиц, потому что даже для того, чтобы их выучить, необходимо было затратить немало усилий.

Далее наступает следующее важное событие в информационной истории. Это изобретение алфавита. Кто его изобрел!? Может быть иудеи – потомки тех самых шумеров, которые могли помнить про принцип клинописи. Однако случилось! И первая буква алфавита «олеф», что означает – бык, в будущем греческая «альфа», а затем славянская «аз» была изобретена. Теперь достаточно было запомнить около трех десятков знаков, и любой, сделавший это, мог делать виртуальную информацию материальной, и наоборот. Количество грамотных людей резко выросло, и человечество оказалось готово к прогрессу. И он не замедлил начаться. Именно благодаря изобретению алфавита в древней Греции были изобретены науки как инструмент, изучающий окружающую среду. Колесо прогресса медленно, со скрипом покатило вперед. Вскоре была изобретена история как наука о том, что было. Появились научные школы, прежде всего философские (философия – любовь к мудрости) и философия как наука о том, что происходит.

Но всего этого было недостаточно. Материально-техническую основу прогресса обеспечили университеты, которые стали появляться на рубеже первого и второго тысячелетий. Становление фундаментальных наук и научно-техническая революция девятнадцатого века! Римская цивилизация имела водяные мельницы, часовые механизмы, построила водопровод и Коллизей, пробовала строить паровые пушки. Ей не хватило фундаментальных наук, родившихся в университетах, чтобы осознать законы термодинамики и построить паровой двигатель – пусковой механизм научно-технической революции.

Но создание университетов недостаточно для резкого увеличения скорости прогресса. Для его инициации необходима грамотность значительной части городского населения и систематический, почти тотальный, обмен информацией. Для этого нужен дешевый и доступный носитель информации. Таким носителем могли бы стать книги, но, к сожалению, они дороги и пишутся медленно. Соответственно, прогресс растягивается на столетия. Пока не наступает время случиться событию, которое стало главным во втором тысячелетии. Это изобретение книгопечатания. Теперь и грамотность очень быстро, почти мгновенно, становится массовой, и обмен информацией становится всеобщим. Цивилизация с этого момента начинает быстро прогрессировать, готовясь к началу научно-технической революции и глобальному овладению земной поверхностью. Поэтому стоит считать изобретение

печатного станка событием второго тысячелетия более важным, чем полет к Луне или овладение энергией атома.

Другая важная сторона в информационной истории – это передача информации на расстояние. С древних времен человечество использовало для этого гонцов и морские сообщения, позже появилась почта как институт. Но с началом НТР на переломе XIX–XX вв. появился телеграф и сразу за ним телефон. Начался глобальный обмен информацией, который подстегнул и подстегивает в настоящее время научно-техническую революцию.

Прошло всего сто лет с начала научно-технической революции, и жизнь передовой части цивилизации стала комфортной и безопасной. А средства обмена информацией стали мгновенными. Ими может обладать каждый. И все это говорит и подтверждает то, что человек прежде всего существо информационное.

А новое интернет-поколение – это ростки новой цивилизации на новом поле реальности. Да, сегодня есть интернет-зависимые, существуют компьютерные вирусы, что неизбежно. В этом вихре смены цивилизаций будут и потерянные, и те, кто не найдет своего места, кто не сможет приспособиться, принять, понять.

Интернет – это революционное поле глобального общения и одновременно глобальное поле информации, это поле новой цивилизации человека как существа с информационной сущностью. И мы не просто присутствуем при этой информационной революции, но являемся ее участниками. Ее невольным участником является каждый, кто обзавелся хотя бы мобильным телефоном и уже увидел и почувствовал, как изменилась его информационная жизнь.

Когда интернет-поколение возмужает и начнет управлять цивилизацией, мир и цивилизация очень изменятся, изменятся ровно настолько, насколько Интернет изменил и расширил их сознание. Безусловно, надвигается интереснейшая часть информационной истории человечества.

Так, чуть-чуть терпения и терпимости, и они – другие, изменят до неузнаваемости этот мир к лучшему. Другие, потому что у них другое сознание, свой язык, другие интересы, другая внутренняя свобода. И, как следствие, другое осознание своего места в мире и своих задач по отношению к нему. Сегодня меняется менталитет человеческой цивилизации и меняется сама цивилизация. Человек из Человека – разумного превращается в Человека – информационного.

Мы, пусть люди прошлой эпохи, но участники процесса становления и учителя будущего поколения, обязаны помочь их развитию. Каким образом? Менять систему образования и оценки знаний.

Что важно для выпускников высшей школы? Наверно, умение своевременно получать нужную информацию, анализировать ее, делать выводы, принимать решение, брать ответственность за принятые решения на себя. Для развития таких навыков и умений хорошо бы оборудовать каждый класс компьютерами, но при этом «заблокировать» доступ к таким сайтам, как

«vkontakte.ru», «mail.ru» и другим аналогичным, в часы проведения учебных занятий. И пусть на вопрос педагога студенты найдут массу определений одного и того же термина в интернете, тут-то и начинается самое интересное – общение, спор, в котором рождается истина, в конечном итоге – решение, формирование мнения.

Может быть не нужно запоминать формулу расчета, например, общей рентабельности!? Ее можно найти в интернете:<sup>1</sup>

Общая рентабельность, % – определяется как отношение прибыли до налогообложения к выручке от реализации продукции.

$$\frac{\Pi(Y)_{oH}}{Выр},$$

где  $\Pi(Y)_{oH}$  – прибыль (убыток) после налогообложения;

$Выр$  – выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей).

Важнее знать источник показателей этой формулы: что такое прибыль (убыток) после налогообложения? Что такое выручка – нетто? Как получить эти показатели?

Если говорить о банковском деле, то, например, нет необходимости запоминать формулы расчета нормативов, устанавливаемых Банком России кредитным организациям, т. к. их, опять же, можно найти в интернете. При этом важно знать, что они установлены Инструкцией Банка России от 16.01.2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Например, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка:<sup>2</sup>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

Норматив Н1 рассчитывается по следующей формуле:

$$H1 = \frac{K}{\sum Kp_i(A_i - Pk_i) + \text{код } 8957 + \text{код } 8807 + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код } 8992 + 10 \times \text{ОР} + \text{РР}} \times 100\%,$$

где  $K$  – собственные средства (капитал) банка;

$Kp_i$  – коэффициент риска  $i$ -го актива;

$A_i$  –  $i$ -й актив банка;

<sup>1</sup> <http://www.faprof.ru/?leaf=Pocazateli.htm>

<sup>2</sup> <http://base.garant.ru/584347/2/#200>



$P_{Ki}$  – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности  $i$ -го актива;

КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам;

ОР – величина операционного риска;

РР – величина рыночного риска.

Вся эта информация сегодня доступна каждому заинтересованному лицу. Важнее определиться в логике расчета норматива Н1, в содержании рисков – составляющих, используемых при расчете этого норматива: в чем отличия кредитного риска по ссудам, по условным обязательствам, по срочным сделкам? В чем сущность операционного риска, рыночного риска, порядок их оценки?

Ответы на эти вопросы как раз позволят развить навыки анализа полученной информации, умение делать выводы, формулировать мысли, т. е. обмениваться информацией.

Поток информации уже сегодня очень большой, поэтому нужно уметь выделить наиболее важную и использовать ее в работе. Наверно, этому следует учить, ведь экономист – скульптор, который берет камень (информацию) и отсекает лишнее (выделяет главное). Важное место в этой работе принадлежит педагогу – учителю, организатору процесса обучения. Сегодня очевидно, что уже не достаточно иметь электронные учебники, а тесты, используемые для промежуточной оценки знаний, должны быть составлены так, чтобы основы знаний и логическое мышление позволили дать верный ответ. Принцип тот же – отсекают лишнее или выделяют главное, первостепенное.

Также обращает на себя внимание порядок получения документа о высшем образовании. Он не менялся уже не одну сотню лет! Результатом обучения является получение документа о высшем образовании, который выдается по результатам ответов на три экзаменационных вопроса и защиты дипломной работы. Прочитать ответы на предложенные вопросы не сложно, а вот фраза «поговорить», в смысле – порассуждать, логически помыслить – повергает многих в смятение и панику. Страх высказать свою точку зрения? Или отсутствие своей точки зрения? Скорее второе! Значит, не научили! Не научили пользоваться информацией!

Педагог вместе со студентами должен «добывать» информацию и обсуждать ее, развивая навыки ее анализа и формулирования выводов. Все это должно происходить в рамках аудиторных занятий, тогда наши потенциальные бакалавры и магистры не будут испытывать страх перед выпускным экзаменом.

А защита дипломных работ!? Прежде всего их подготовка. Снова возвращаемся к тому, что по любой теме, особенно касающейся экономических вопросов, очень много информации в интернете. Только ленивый не разбира-

ется и не может дать совет относительно кредитных и депозитных операций банка, поэтому «качай-не хочу», полагаю, уместно. Что делать? Проверять на плагиат? Не так уж много нового можно предложить в области экономики. Так, например, Нобелевская премия по экономике была учреждена в 1969 г. и на конец 2010 г. премией было награждено 67 экономистов по 33 темам. Не так уж много за 41 год! При этом ни одна тема не имела отношения к банковскому делу.<sup>3</sup>

Банковская система достаточно консервативна. Однако имеются противоречия в законодательстве и нормативных документах, но чтобы их высказать, нужно иметь четкую позицию и смелость. Можно ли предъявлять такие требования к выпускникам высшей школы? Да, пусть «качают» информацию из интернета, но при этом разбираются в ней и владеют вопросом в рамках выбранной темы! Смело!? Да! Но с проверкой работ «на плагиат» мы опоздали лет на 10, не актуально и не логично... Кто из нас, выпускников советской высшей школы, не переписывал статьи, книги, постановления!? Было? Было!

Конечно, будущее должно быть лучше, так оно и так лучше...

Нам же, педагогам, нужно менять систему обучения с учетом наличия и возможности использования доступной информации. Как это будет? Ответа нет. Однако каждый должен понять и принять перемены, тогда мы сможем методом проб и ошибок найти новые методы обучения Человека – информационного, ведь

ЕСТЬ ОДНО ДОБРО НА СВЕТЕ – ЗНАНИЕ  
ЕСТЬ ОДНО ЗЛО НА СВЕТЕ – НЕЗНАНИЕ.

---

<sup>3</sup> [http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%EE%E1%E5%EB%E5%E2%F1%EA%E0%FF\\_%EF%F0%E5%EC%E8%FF\\_%EF%EE\\_%FD%EA%EE%ED%EE%EC%E8%EA%E5#1960-.D0.B5](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%EE%E1%E5%EB%E5%E2%F1%EA%E0%FF_%EF%F0%E5%EC%E8%FF_%EF%EE_%FD%EA%EE%ED%EE%EC%E8%EA%E5#1960-.D0.B5)

*Научное издание*

**УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ  
МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО ИНСТИТУТА**

**Выпуск № 3**

Под научной редакцией члена-корреспондента  
Международной академии наук высшей школы Ю.Д. Деревянко

Корректор *И. С. Ловкис*  
Технический редактор *Л. В. Соловьева*

Директор РИЦ А.И. Стригун

Подписано в печать 26.12.11.  
Усл. печ. л. 10,6. Тираж 500. Заказ 577.

РИЦ МБИ  
191011 Санкт-Петербург, Невский пр., 60  
тел. (812) 570-55-26

ISBN 978-5-4228-0009-4



9 785422 800094