

# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Под редакцией  
доктора экономических наук, профессора *В.А. Богомолова*

Второе издание,  
переработанное и дополненное

*Допущено Министерством внутренних дел  
Российской Федерации в качестве учебного пособия  
для курсантов и слушателей образовательных  
учреждений МВД России юридического профиля*

*Рекомендовано Учебно-методическим центром  
«Профессиональный учебник» в качестве учебного пособия  
для студентов высших учебных заведений, обучающихся  
по специальностям экономики и управления (080100)*



Москва • 2012

УДК 338.2(470+571)(075.8)  
ББК 65.9(2Рос)-983я73-1  
Э40

Авторы:

*В.А. Богомолов, Н.Д. Эриашвили, Е.Н. Барикаев, Е.А. Павлов, М.А. Ельчанинов*

Рецензенты:

*кафедра экономической теории экономического факультета РГОТУПС*  
(профессор Т.М. Степанян);  
доктор экономических наук, профессор *В.В. Каширин*

**Э40** **Экономическая безопасность: учеб. пособие для студентов** вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / [В.А. Богомолов и др.]; под ред. В.А. Богомолова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 295 с.

**И. Богомолов, Виктор Александрович.**

ISBN 978-5-238-01562-0

Агентство СІР РГБ

Учебное пособие дает комплексное представление о сущности экономической безопасности современного государства, в том числе о ее основных показателях, критериях и пороговых значениях, разработанных ведущими экономистами.

Особое внимание уделяется теоретическим и методологическим основам экономической безопасности Российской Федерации по таким основным разделам, как государственное регулирование экономики, состояние дел в реальном секторе экономики, инвестиции и инновации, социальная политика и уровень жизни, финансы и государственный долг, внешняя экономика, экономическое регулирование в области экологической безопасности и др.

Для студентов, обучающихся по специальностям экономики и управления, преподавателей экономических вузов, а также работников органов государственного и муниципального управления.

**ББК 65.9(2Рос)-983я73-1**

ISBN 978-5-238-01562-0

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2006, 2009

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.)

Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2009

## ПРЕДИСЛОВИЕ

---

В современных условиях экономическая безопасность страны приобретает первостепенное значение, так как она дает ориентиры для принятия основных социально-экономических решений. Трансформация любой экономической системы — а Россия в 1990-х годах вступила на путь рыночных реформ — всегда чревата возникновением кризиса, поэтому неизбежна постановка вопроса об экономической безопасности страны.

Сам термин «экономическая безопасность» появился сравнительно недавно. До Второй мировой войны больше говорили об «обороне», «обороноспособности». В 1947 г. в США был принят Закон «О национальной безопасности» и образован Совет национальной безопасности при президенте США. Совету поручались вопросы, касающиеся не только внешней, оборонной, но и экономической политики.

В СССР термин «экономическая безопасность» в системе экономических категорий не рассматривался: подразумевалось, что планирование — это сознательная деятельность людей, а не стихийная игра рыночных сил, поэтому исключаются такие явления, как, например, инфляция. Начало исследований проблемы было положено в 1993 г. с разработкой Концепции экономической безопасности Российской Федерации. В ходе исследований решались важные вопросы: как уберечь личность, общество и государство от саморазрушения и внутренних кризисов, какова должна быть конструкция российской экономической системы, как разрешить путем эволюционных преобразований реально существующие противоречия.

С этим периодом связано также появление проблем встроенности России в мировую экономическую систему и глобализации политических и экономических процессов в современном мире. Но исследования этих проблем были скорее академическими, чем прикладными (расчетно-аналитическими). На практике внимание им стало уделяться с середины 1990-х годов. Так, в 1995 г. впервые в Совете Федерации были проведены специальные слушания по во-

просам экономической безопасности, а указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 была утверждена «Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации (основные положения)»<sup>1</sup>. В ней обращалось внимание не только на конструкцию экономической безопасности, но и на критерии, параметры, характеризующие национальные интересы в области экономики. В разделе 2 этого документа сказано: «Состояние экономики, отвечающее требованиям экономической безопасности Российской Федерации, должно характеризоваться определенными качественными критериями... обеспечивающими приемлемые для большинства населения условия жизни и развития личности, устойчивость социально-экономической ситуации, военно-политическую стабильность общества, целостность государства, возможность противостоять влиянию внутренних и внешних угроз».

Сущность экономической безопасности реализуется в системе критериев и показателей. Однако по поводу определения состояния экономики, отвечающего требованиям экономической безопасности, на сегодняшний день не существует единого мнения. Одни считают этот подход чрезмерно детализированным, другие акцентируют внимание на интересах государства, оставляя в тени интересы личности и общества<sup>2</sup>.

В преддверии августовского кризиса 1998 г. были сделаны первые шаги в понимании складывающейся экономической ситуации, однако отсутствие реальных механизмов не позволило преодолеть усиливающуюся неустойчивость фондового рынка и дальнейший рост совокупного государственного долга. В результате к концу 1998 г. Россия потеряла целые сегменты финансового хозяйства.

В связи с этим необходимо обратить внимание на два важных аспекта.

В о п е р в ы х, в рыночных условиях экономическая безопасность как категория современной экономической теории имеет свой предмет и специфические методы исследования. Но, несмотря на самостоятельность, она тесно связана с такими традиционными понятиями, как экономический рост и устойчивость социально-экономической системы. Действительно, экономика страны не может быть устойчивой без экономического роста, без динамичного развития, соответствующего развитию экономик других стран. Если экономика не развивается, если нет устойчивого роста, то нет и адекватной реакции на внутренние и внешние угрозы, т.е. готовность выживания экономики в сложных ситуациях имеет неопределенный характер.

---

<sup>1</sup> *Безопасность России. Правовые, социально-экономические и научно-технические аспекты. основополагающие государственные документы. М., 1998. Ч. 1.*

<sup>2</sup> *Богданов И.Я. Экономическая безопасность России. Теория и практика. М., 2001.*

Для России экономическая безопасность и экономическое развитие приобретают особое значение еще и потому, что ее экономическая система не закрыта, а изменяется по всем составляющим. Экономическая безопасность и экономическое развитие требуют различия статического и динамического подходов. Статическому подходу и статической теории противопоставляется динамическая теория, которая является преимущественно теорией развития, а не функционирования (Н.Д. Кондратьев<sup>1</sup>, Й. Шумпетер, Р. Харрод). Некоторые исследователи считают, например, что в основу динамического подхода положен фактор времени, его продолжительность, ибо в зависимости от этого оказывается и характер и глубина изменений, происходящих в системе<sup>2</sup>.

На наш взгляд, экономическая безопасность должна рассматриваться исходя из динамической теории, где фактор времени влияет на ее изменяющиеся параметры.

Во-вторых, экономическая безопасность является компонентом антикризисного управления экономикой. Экономические кризисы разной глубины и продолжительности — это следствие любой многоукладной (смешанной) экономики. Кризисы могут выражаться в растущем разрыве между спросом и предложением, обесценении денег, росте стоимости жизни, безработице, т.е. в ухудшении макроэкономических показателей.

Почти все крупные экономисты уделяли проблеме кризисов достаточно много внимания. Профессор Оксфордского университета Р. Харрод, последователь Дж. Кейнса, писал: «...раньше или позже мы должны столкнуться с проблемой стагнации, на что экономистам... придется обратить главное внимание»<sup>3</sup>.

В. Леонтьев считает время важным параметром при анализе экономических сдвигов. «Анализируя экономические сдвиги, мы изучаем последовательскую зависимость среди состояний экономической системы. Если бы качество и количество некоторого товара год от года было неизменным, то все-таки между двумя представителями этого товара, в других отношениях идентичных, но произведенных в разное время, может и должно быть зарегистрировано существующее различие. Необходимо различать автомобиль, произведенный в 1960 г., и аналогичный автомобиль 1961 г., ведь при анализе экономических сдвигов время само по себе является важным параметром»<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Кондратьев Н.Д. Проблемы экономической динамики. М., 1989.

<sup>2</sup> От кризиса к модернизации. Теория и опыт переходных экономик / Под ред. А. Бузгалина, А. Колганова, П. Шульца. М., 1998. С. 15.

<sup>3</sup> Харрод Р. К теории экономической динамики: Пер. с англ. М., 1959. С. 37.

<sup>4</sup> Леонтьев В. Экономическое эссе. Теории, исследования, факты и политика. М., 1960. С. 45.

Трансформация хозяйственно-экономической системы разрушает до основания методы и способы прежней деятельности хозяйствующих субъектов. Системы оценок требуют пересмотра, по существу меняются сами правила игры, определяющие данные элементы. «Радикальное реструктурирование экономической системы предназначено изменить все, что с ней связано. Это означает, что вся система ожиданий будущего будет изменена. Поставки, которые обеспечивались центральным государственным планированием, теперь должны зависеть от поведения рынков, в отношении чего пока опыта нет. Гарантированные рынки перестают существовать»<sup>1</sup>.

Экономисты-теоретики объясняли причины кризисов, но не менее сложна разработка грамотной и эффективной антикризисной экономической политики. Ядром такой политики может быть разработка точных индикаторов экономической безопасности. Стратегические причины кризисов могут повторяться, что позволяет теоретически обобщить это явление.

В разное время в разных странах антикризисная политика в своем конечном выражении была уникальным явлением. В сущности, ее можно отнести к экономическому искусству, хотя ее результаты могут быть как эффективными, так и неэффективными. Предельные индикаторы экономической безопасности имеют достаточно большую эластичность. Например, даже для одной страны, но в разное время предел внешнего долга может быть разным.

Масштабы изменений в современной экономике России создали качественно новую ситуацию, которую можно назвать чрезвычайной.

С 1999 г. появились признаки некоторого оживления и начала расширенного воспроизводства, и очевидные факторы этого оживления известны. Однако при существующей структуре прироста ВВП источники и факторы роста имеют конъюнктурный характер, поэтому преждевременно говорить об этом как о долговременной тенденции. Можно констатировать, что экономика страны характеризуется некоторым ростом, но без развития, а ведь известно, что «практическая реализация любой модели экономического роста невозможна без активной позиции государства»<sup>2</sup>. Действительно, роль государства в развитии экономики, а тем более в решении проблем экономической безопасности, неоднозначна, что будет подробно рассмотрено в главе 2.

В свете сказанного можно сделать следующий вывод. Научное определение понятия «экономическая безопасность» и исследова-

---

<sup>1</sup> Эрроу К. Экономическая трансформация: темпы и масштабы. Реформа глазами американских и российских ученых. М., 2000. С. 79.

<sup>2</sup> Экономический рост и вектор развития современной России / Под ред. К.А. Хубиева. М.: ТЕИС, 2004. С. 13–14.

ния ее значения для успешного социально-экономического развития государства позволяют выявить факторы сдерживания развития экономики и разработать эффективную стратегию экономической безопасности, которая должна охватывать все направления государственной политики в производственной, финансовой, социальной, военно-политической, внешнеэкономической, экологической и других сферах жизни общества. О важности проблемы экономической безопасности говорит то, что многие российские ученые так или иначе затрагивали ее в своих экономических исследованиях. Так, широкую известность получили работы Л. Абалкина, А. Архипова, В. Загашвили, Д. Львова, А. Пороховского, В. Сенчагова и др.

Задачи эффективного развития России и ее регионов ставят непременным условием формирование эффективного механизма в борьбе за экономическую безопасность. Для определения положительной направленности процессов борьбы с теневой экономикой требуются механизмы и инфраструктура контроля и воздействия правоохранительных органов, а также меры и инструменты федерального и регионального управленческого воздействия на экономическое развитие.

По проблеме экономической безопасности введены специальные учебные программы в ряде высших учебных заведений, в числе которых Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, Российская академия госслужбы при Президенте РФ, МГУ им. М.В. Ломоносова, Финансовая академия при Правительстве РФ и др. В некоторых регионах эта дисциплина читается в региональном аспекте. Более того, в структуре Министерства внутренних дел РФ создана учебная Академия экономической безопасности.

Эта дисциплина читается студентам, обучающимся по специальностям «национальная экономика», «менеджмент организаций», «маркетинг».

## СУЩНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ. МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

---

### 1.1. Экономическая безопасность как категория экономической науки

Особенности  
современной  
мировой экономики

Политическая карта мира во второй половине XX в. сильно изменилась: появилось много новых независимых государств. Это последствия,

во-первых, развала мировой колониальной системы (если в 1945 г. в колониях проживало 675 млн человек, то в 1981 г. — около 7 млн), во-вторых, образования новых государств вследствие гражданских войн (в основном это касается Африки и Юго-Восточной Азии), в-третьих, распада Советского Союза. Значительные изменения произошли в мировой экономике, что проявилось, в частности, в процессах интеграции и международного разделения труда, в неустойчивом развитии финансово-экономической системы Запада, в проведении высокоразвитыми странами неоколониальной политики.

Неоколониализм — это прежде всего система неравноправных экономических отношений, в основе которых лежит экономическая экспансия в виде косвенного контроля (в форме инвестиций, кредитов и субсидий), нередко сочетаемая с методами политического давления. Иначе говоря, на смену военной экспансии приходит экономическая.

Хотя Конституция РФ признает идеологическое многообразие и запрещает установление какой-либо идеологии в качестве государственной или обязательной (ст. 13), официальный курс реформ осуществляется в духе определенной идеологии. «Если политика перестройки вначале ориентировалась на всестороннее совершенствование социализма, то новейшие реформы 90-х годов идут под знаменем уже иной идеологии, неолиберальной, причем в ее радикальном варианте. В российском преломлении ее суть — в реставрации частной собственности на средства производства (ресурс) и утверждении рыночно-капиталистических принципов хозяйствования, в отказе от марксизма и его ленинского направления как изначально утопического учения»<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Черковец В.Н. Политическая экономия. Принципы. Проблемы. Политика. М.: ТЕИС, 2007. С. 161—162.



Странам, попавшим в экономическую зависимость, могут быть продиктованы и политические условия путем введения против них торгового эмбарго. В полной мере последствия эмбарго пережили, например, Ирак, Иран, Ливия, Куба, КНДР.

Рыночные отношения направлены на получение прибыли, а тем самым на обеспечение как экономической, так и национальной безопасности — одной из главных функций государства. Используя политику протекционизма, государство защищает национальных производителей. Но здесь возникает проблема: как данная политика согласуется с международными принципами свободной торговли?

Страны, проводящие экспортную экспансию, кроме поставки дешевого сырья и рабочей силы решают внутренние социальные проблемы. Подсчитано, что 1 млрд долл. экспорта обеспечивает 22 тыс. рабочих мест<sup>1</sup>.

Сегодня для России очень важно найти оптимальное соотношение между открытостью экономики и защитой национальных интересов, чтобы обеспечить экономическую безопасность.

В широком смысле экономическая безопасность содержит две составляющие:

1) интересы и цели в рамках границ страны, т.е. поддержание государственного суверенитета;

2) место России в мировом разделении труда, мировой торговле, международных финансовых и банковских сегментах.

По мнению американских специалистов, экономическая безопасность должна отвечать по крайней мере двум условиям:

- сохранению экономической самостоятельности страны, ее способности в собственных интересах принимать решения, касающиеся развития хозяйства;
- возможности сохранить уже достигнутый уровень жизни населения и способствовать его дальнейшему повышению<sup>2</sup>.

По сути, экономическая безопасность — это прежде всего защищенность национальных интересов государства.

Политическая экономия. Экономическая теория «экономикс»

Смысловая нагрузка тех или иных понятий в разных языках иногда имеет совершенно разное значение. Слово «экономия» представляет собой соединение греческих слов «хозяйство» и «закон». В изначальной трактовке экономия — это искусство ведения домашнего хозяйства.

В 1615 г. Антуан де Монкретьен публикует «Трактат политической экономии», давший название будущей науке. Экономика хозяйства в целом, ее структура, темпы развития изучались междис-

<sup>1</sup> См.: Пороховский А.А. Вектор экономического развития. М.: ТЕИС, 2002. С. 118.

<sup>2</sup> Богданов И.Я. Экономическая безопасность России. Теория и практика. М., 2001. С. 21.

циплинарными и отраслевыми науками. В англоязычной литературе различают понятия «экономика» и «экономикс». Первое — это экономика в ее непосредственном, натуральном проявлении. Второе — это экономическая теория или экономическая наука.

По существу, на смену разработке общих принципов политической экономии приходят исследования различных проблем экономической политики, качественный анализ заменяется количественным. Под политической экономией на Западе в современных условиях начинают понимать не экономическую теорию, а экономическую политику. Такая подмена понятий представляется не совсем верной.

С идеей создания курса экономической политики выступил А.Ф. Кон. По его мнению, объектом изучения этих наук — политической экономии и экономической политики — являются законы совершенно разного типа. С одной стороны, стихийные законы, подобные законам естественных наук, с другой стороны, законы нормативного характера, которые непосредственно подчиняются воле людей<sup>1</sup>.

Разные теоретические школы экономики: меркантилисты, физиократы, классики политической экономии, маржиналисты, неоклассики, институционалисты, марксисты и т.д., — по-разному определяли предмет теоретической экономии.

В определении экономической политики разногласий практически нет. Однако к вопросу о том, на чем основывается экономическая политика, существуют разные подходы.

В плановой системе экономическая политика разрабатывалась на основе познания и использования экономических законов.

В учебном курсе экономикс описывается в основном то, от чего зависит экономическая политика, но не дается ответ на вопрос о том, что лежит в ее основе.

Существуют различные точки зрения на эту проблему. Одни авторы считают, что в обществе не существует никаких объективных законов. К. Поппер в работе «Открытое общество и его враги» пишет: «Теорию или гипотезу можно представить как кристаллизацию определенной точки зрения». И далее: «С нашей точки зрения не может быть никаких исторических законов»<sup>2</sup>.

Этот подход основывается на том, что общество развивается хаотически и его развитие зависит от случайностей.

Другие авторы, опирающиеся в основном на теологические взгляды, объясняют развитие общества божественным промыслом.

---

<sup>1</sup> *Записки коммунистического университета им. Я.М. Свердлова.* Т. 2. М., 1924. С. 33.

<sup>2</sup> *Поппер К.* Открытое общество и его враги. Т. 3. М., 1992. С. 301, 305.

Третьи авторы считают, что обобществление производства приводит к отмене действий экономических законов и остается только экономическая политика.

Например, Н.И. Бухарин писал: «При социалистическом строе политическая экономия потеряет свой смысл: останется лишь «экономическая география» — наука идеографического типа и нормативная экономика «экономическая политика», ибо отношения между людьми будут простыми и ясными, устранился всякая их вещная, фетишизированная формулировка, а на их место закономерностей стихийной жизни станет закономерность сознательных действий коллектива»<sup>1</sup>. Как известно, теоретическую критику этой точки зрения дал В.И. Ленин.

Эта теория всплыла в бывшем СССР в конце 1970-х годов. Она вызвала горячие дискуссии между политэкономом и представителями школы ЦЭМИ (Центрального экономико-математического института). Академиком Н.П. Федоренко была опубликована монография «Вопросы оптимального функционирования экономики». По форме действие экономических законов не отрицалось, по сути основной акцент был перенесен на экономическую политику.

Четвертые считают, что в ходе развития экономики можно выделить две чистые формы:

- централизованно управляемая экономика;
- рыночное хозяйство (система полной конкуренции).

На практике существует большое количество всевозможных сочетаний и то или иное сочетание определяет экономическую политику. Если одна система отношений заменяется другой, то на смену одной системе законов приходит другая.

В своей работе «Общая теория занятости, процента и денег» Дж. Кейнс писал: «...идеи экономистов и политических мыслителей — и когда они правы, и когда ошибаются — имеют гораздо большее значение, чем принято думать. В действительности, только они правят миром. Люди-практики, которые считают себя совершенно не подверженными интеллектуальным влияниям, обычно являются рабами какого-нибудь экономиста прошлого».

**Сущность  
экономической  
безопасности**

Российские специалисты активно стали заниматься этой проблематикой с 1990-х годов. В. Паньков писал об экономической безопасности:

«Это такое состояние национальной экономики, которое характеризуется ее устойчивостью, «иммунитетом» к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование процесса общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызы-

---

<sup>1</sup> Бухарин Н.И. Политическая экономия рантье: теория ценностей и прибыли австрийской школы. М.: Орбита, 1988. С. 47.

вающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу существованию государства»<sup>1</sup>.

В. Рубанов определял экономическую безопасность как способность национальной экономики обеспечивать благосостояние нации и стабильность внутреннего рынка независимо от действия внешних факторов<sup>2</sup>.

По мнению В.Л. Тамбовцева, под экономической безопасностью той или иной системы нужно понимать совокупность свойств состояния ее производственной подсистемы, обеспечивающую возможность достижения целей всей системы<sup>3</sup>.

В.А. Савин считал, что экономическая безопасность представляет систему защиты жизненных интересов России. Объектом защиты могут быть народное хозяйство страны в целом, отдельные регионы страны, отдельные сферы и отрасли хозяйства, юридические и физические лица как субъекты хозяйственной деятельности<sup>4</sup>. По Л.И. Абалкину, экономическая безопасность — это состояние экономической системы, которое позволяет ей развиваться динамично, эффективно и решать социальные задачи и в котором государство имеет возможность выработать и проводить в жизнь независимую экономическую политику<sup>5</sup>.

Большинство авторов экономическую безопасность характеризуют как устойчивость экономической системы к воздействию внешних и внутренних факторов, а устойчивость требует ее развития. Если экономика не развивается, то возможность выживания резко сокращается. Устойчивость и развитие требуют динамического подхода к проблеме экономической безопасности. Это прежде всего связано с тем, что индикаторы экономической безопасности со временем могут и должны меняться.

Существующие трактовки экономической безопасности могут быть объединены в несколько групп. Авторы первой группы (Л. Абалкин и др.) формулируют понятие «экономическая безопасность» как совокупность условий, защищающих хозяйство страны от внешних и внутренних угроз. Авторы второй группы (В. Сенчагов, Г. Гутман и др.) связывают экономическую безопасность с таким состоянием экономики страны, которое

---

<sup>1</sup> *Паньков В.* Экономическая безопасность: мирохозяйственный и внутренний аспект // Внешнеэкономические связи. 1992. Вып. 8. С. 5—18.

<sup>2</sup> *Рубанов В.* Безопасность — лозунги, теория и политическая практика. РЭЖ. 1991. № 17. С. 31—41.

<sup>3</sup> *Тамбовцев В.Л.* Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура, проблемы // Вестник МГУ. Сер. 6. Экономика. 1995. № 3. С. 3.

<sup>4</sup> *Савин В.А.* Некоторые аспекты экономической безопасности России // Международный бизнес России. 1995. № 9. С. 14.

<sup>5</sup> *Экономическая безопасность России* // Социально-политический журнал. 1997. № 5. С. 3.

позволяет защищать ее жизненно важные интересы. Авторы третьей группы (А. Городецкий, А. Архипов и др.) под экономической безопасностью подразумевают способность экономики обеспечивать эффективное удовлетворение общественных потребностей на межнациональном и международном уровнях.

Если проанализировать все эти точки зрения, то можно сделать вывод, что экономическая безопасность — составная и неотъемлемая часть национальной безопасности страны.

Более точным кажется подход, определяющий *сущность экономической безопасности* как такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов<sup>1</sup>. В этом определении заключена готовность государства создавать механизмы реализации для обеспечения экономической безопасности.

Определение сущности и содержания экономической безопасности позволяет ответить на вопрос, что изучает экономическая безопасность как научная дисциплина. Ее *предметом* является изучение, с одной стороны, объективных защитных свойств экономической системы, механизма ее противостояния влиянию опасных сил и факторов, а с другой — охранных функций государства и создаваемых им с этой целью специальных институтов.

По своему смыслу экономическая безопасность рассматривается исходя из статического подхода, но статичность не означает, что рассматривается некий застывший объект. Этой системе свойственно движение, т.е. функционирование, при котором система воспроизводится в своем неизменном виде. Однако в России происходят значительные и многообразные социально-экономические трансформации, поэтому экономическую безопасность надо рассматривать исходя из динамического подхода. Изменяется воспроизводственная модель экономики по аналогу слаборазвитых стран — главный компонент в системе экономической безопасности. При всех успехах в экономике сложившаяся модель не приведет Россию к числу развитых стран. Россия выйдет из глубокого системного кризиса, но останется страной с «догоняющей» моделью экономики.

Экономическая система государства в целом является *объектом* экономической безопасности; *субъект* экономической безопасности — это органы законодательной, исполнительной и судебной ветвей власти.

---

<sup>1</sup> *Экономическая безопасность: Производство, финансы, банки* / Под ред. В.К. Сенчагова. М.: Финстатинформ, 1998.

## 1.2. Критерии и пороговые значения экономической безопасности

**Границы безопасности экономического развития**      Состояние экономической безопасности оценивается объективной системой параметров, критериев и индикаторов, определяющих пороговые значения функционирования экономической системы. За пределами этих значений система теряет способность к динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внутренних и внешних рынках, становится объектом экспансии транснациональных корпораций, страдает от внутреннего и внешнего грабежа национального богатства страны, коррупции.

Для разработки государственной политики (например, антикризисных мер) требуется, кроме качественного описания экономики, также количественное определение границ безопасного развития. Критерий экономической безопасности позволяет оценить состояние экономики.

В системе показателей экономической безопасности выделяют:

- уровень и качество жизни;
- темпы инфляции;
- норму безработицы;
- экономический рост;
- дефицит бюджета;
- размер государственного долга;
- состояние золотовалютных резервов;
- деятельность теневой экономики;
- состояние экологии.

Ослабление экономической безопасности в стране допустимо лишь до какого-то предела. Важное значение имеют не столько сами показатели, сколько их пороговое значение. Общепринято считать, что *пороговые значения* — это предельные значения, несоблюдение которых препятствует нормальному развитию элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в области экономической безопасности.

Важно, что проводимая институтами власти политика экономической безопасности должна быть направлена на поддержание всего комплекса показателей и пороговые значения одного показателя не должны достигаться в ущерб другим. Например, можно значительно увеличить прирост ВВП за счет экспорта нефти. Отсутствие роста добычи нефти может сказаться на внутренне ориентированном рынке, что неизбежно приведет к росту себестоимости товаров и услуг и как следствие — к росту цен. Государству необходимо в каждом конкретном случае соотносить экономическую эффективность и безопасность, но то, что выгодно в краткосрочном периоде, в стратегическом аспекте может оказаться совсем не выгодным.

## Платежеспособная ловушка

Объективно любая экономическая система не застрахована от таких негативных явлений, как внешние и внутренние угрозы, которые связаны между собой. Слаборазвитый, неконкурентоспособный внутренний рынок ведет к росту импорта и как следствие — к внешней задолженности. К числу *внешних угроз* относятся:

- высокая внешняя задолженность;
- сырьевая ориентация экспорта;
- невысокие объемы внешнеторгового оборота России, особенно в области продукции обрабатывающей промышленности.

Среди *внутренних угроз* наибольшую опасность представляют тенденции, складывающиеся в социальной и научно-технических сферах, особенно *платежеспособный спрос* населения. Возобновление экономического роста требует восстановления платежеспособного спроса как в потребительском секторе, так и в инвестиционном. Здесь возникает своеобразная «платежеспособная ловушка». Низкий платежеспособный спрос приводит к исчезновению многих видов производства. Чрезмерный платежеспособный спрос ведет к росту цен, создает нагрузку на эмиссию денег и тем самым способствует росту инфляции.

Известно, что 1 млрд эмиссионных рублей приводит к росту инфляции на 1%. Поэтому необходимо с помощью государственного регулирования создать оптимальную структуру платежеспособного спроса населения. Государственное регулирование этой проблемы должно прежде всего учитывать глубокие различия в платежеспособности тех или иных социальных групп, чтобы было достаточно товаров как по высоким, так и по относительно средним и низким ценам.

Сокращение бюджетного дефицита — один из инструментов, используемых для подавления инфляции, однако без структурной и эффективной промышленной политики нельзя быть уверенным (особенно в долгосрочной перспективе), что сокращение бюджетного дефицита приведет к положительным результатам. Если спрос превышает предложение, а денежная масса увеличивается более высокими темпами, чем это требуется для воспроизводства капитала и товарной массы, возникают предпосылки для роста цен и экономика становится дефицитной.

Искусственное сдерживание роста массы денег с помощью рычагов центрального банка для прекращения роста цен ведет к кризису неплатежей.

Более сложным и многофакторным способом борьбы с подавлением инфляции является *стабилизация издержек производства и цен*. После известной либерализации цен становится видно, что стабилизация цен невозможна без стабилизации издержек произ-

водства и обращения, а также без повышения производительности труда. Необходимо показать и разработать механизмы, устраняющие недостатки в тех или иных частях сложившейся российской модели воспроизводства. Задачей государственного регулирования становится устранение причин, ведущих к росту цен.

#### Стратегия экономической безопасности

Для нормального функционирования российской экономической системы нужна *стратегия* экономической безопасности, как на краткосрочный, так и на долгосрочный период. Некоторые экономисты утверждают, что в настоящее время главное — выживание экономики, затем ее стабилизация и только в перспективе — развитие. В основе этой стратегии лежит представление о «могучей руке рынка». Такое понимание имеет право на существование, и с позиции экономики оно теоретически обоснованно. Однако каковы издержки государства и населения при проведении такой экономической политики?

По выражению американского экономиста, лауреата Нобелевской премии В. Леонтьева, рынок и предпринимательство — это «паруса экономики», и без рулевого управления, методом проб и ошибок, рынок будет очень долго искать направление и траекторию развития. Государственная стратегия экономической безопасности прежде всего должна учитывать национальные интересы. Целью экономической стратегии России является экономический рост. Ориентиры роста вырабатываются в рамках структурной политики как составной части макроэкономического регулирования.

Государственное регулирование рыночной модели экономики с позиции интересов безопасности не должно нарушать механизмы саморегуляции и при этом создавать условия для эффективной работы этих механизмов. Государственная стратегия экономической безопасности может быть успешно реализована при соблюдении определенных условий<sup>1</sup>:

- при постановке задач по государственному управлению следует провести четкое разграничение между федеральными и исполнительными органами власти субъектов Федерации, а также органами местного самоуправления;
- информационное обеспечение должно четко отражать реальное положение в экономике;
- экономическая безопасность должна быть реализована в процессе разработки проектов прогноза социально-экономического развития и государственного бюджета;
- цели экономической безопасности необходимо конкретизировать.

---

<sup>1</sup> См.: *Экономическая безопасность: Производство, финансы, банки* / Под ред. В.К. Сенчагова. С. 29.



Для того чтобы составить перечень предприятий, продукция которых необходима для обеспечения государственных нужд, определяется ряд конкретных предприятий, которым необходима государственная поддержка, а также выделяются хозяйственные субъекты, в которых контрольный пакет акций или «золотая акция» закрепляется за государством в целях влияния на решения, принимаемые данными субъектами.

Для проведения в жизнь государственной стратегии экономической безопасности необходима разработка механизма ее реализации. Механизм обеспечения экономической безопасности страны — это система организационно-экономических и правовых мер по предотвращению экономических угроз. Он включает в себя следующие элементы:

- мониторинг экономики и общества;
- выработку пороговых, предельно допустимых значений социально-экономических показателей;
- деятельность государства по выявлению внутренних и внешних угроз безопасности экономики;
- создание материальных запасов производственного и непроизводственного назначения, которые могут быть использованы в экстремальных случаях.

**Реформирование экономики и экономическая безопасность**      За годы, прошедшие с начала рыночных реформ, экономическое внутри- и внешнеполитическое положение России изменилось настолько, что принятая модель реформирования нуждается в тестировании в большей мере по критериям экономической безопасности, нежели для экономической обоснованности с позиций тех или иных теорий. Поэтому необходима разработка концепций, программ, практической политики, правовой и институциональной инфраструктуры. В известной степени собственно экономическая политика страны, разработка курса реформ должны проходить обязательную диагностику с позиций экономической безопасности страны.

Экономика России в ходе реформирования пережила несколько кризисов: инфляционных, структурно-управленческих, финансовых неплатежей и т.д. Поэтому экономистами на теоретическом уровне и на практике решается проблема взаимосвязи такого рода кризисов и экономической безопасности. Характер кризиса, его масштабы и глубина определяют выбор механизма обеспечения экономической безопасности для ликвидации последствий кризиса.

Экономическая безопасность включает комплекс экономических, политических, правовых, геополитических и геостратегических условий, обеспечивающих защиту жизненно важных интересов страны в отношении ее ресурсного потенциала, возможностей сбалансированного и динамичного роста, социального развития, экологической безопасности.

Понятие «экономическая безопасность» применимо к разным субъектам: отдельным гражданам, частному предпринимательству,

государственным предприятиям, национальной экономике и государству в целом.

Обеспечение экономической безопасности страны требует создания соответствующей инфраструктуры, пронизывающей все сферы деятельности исполнительной и законодательной ветвей власти. Так, в рамках исполнительной власти она создается по сферам распределения ответственности за национальную и экономическую безопасность в целом (Совет безопасности и координируемые им структуры и спецслужбы) и по функциональным направлениям экономической безопасности (Правительство РФ и входящие в него структуры с выделением соответствующих направлений). Иерархия власти и властных структур определяет и производную инфраструктуру системы экономической безопасности России.

Экономическая безопасность распространяется на все сферы и отрасли экономической деятельности, на все внутренние и внешние рынки.

Если в 1990 г. экспорт оружия из России составлял 22 млрд долл., а из США — 4 млрд долл., то в 2001 г. — 2,2 и 32 млрд долл.<sup>1</sup> В 2005 г. экспорт из России составлял более 5 млрд долл. На пороге XXI в. экономика России переживала беспрецедентный для мирного времени кризис. Остановились многие крупные предприятия, практически не функционировали целые отрасли промышленности. ВВП, а также уровень жизни населения снизились примерно вдвое по сравнению с дореформенными показателями.

### 1.3. Показатели экономической безопасности

Комплексный  
индекс национальной  
силы государства

Актуальность решения проблемы экономической безопасности растет или снижается в зависимости от состояния национальной экономики и уровня конкуренции в мировом хозяйстве, но никогда не исчезает. Это объясняется тем, что существуют так называемые *ключевые экономические угрозы*, которые возникают всегда, когда фактические показатели экономической безопасности государства оказываются ниже пороговых значений.

Японские ученые еще в 1980-х годах разработали аналитический метод оценки «национальной силы» государства и провели сравнительный анализ предложенного ими индекса по ряду промышленно развитых стран. Национальная сила государства определяется способностью:

- вносить вклад в международное сообщество, в его экономическую, финансовую и научно-техническую сферу деятельности;

---

<sup>1</sup> Богданов И.Я. Экономическая безопасность России. Теория и практика. М., 2001. С. 67.

- выживать в экстремальных международных условиях (для определения учеными использовали индикаторы, характеризующие географическое положение страны, численность населения, природные условия, экономический потенциал, оборонный потенциал и т.п.);
- продвигать и отстаивать свои национальные интересы.

Указанные составляющие исчисляются в виде индексов, а три основных индекса агрегируются в *комплексный индекс национальной силы государства*.

Сравнительный анализ проводился за 1985—1986 гг. по Японии, Англии, ФРГ, Франции и СССР, при этом наиболее высокие показатели одной из стран принимались за 100%. Комплексный индекс СССР оценивался достаточно высоко — 77% американского. Индекс национальной силы государства дает оценку государства в системе международных отношений, в сопоставлении мощи страны с другими странами<sup>1</sup>.

Вот некоторые данные по состоянию российской экономики на начало XXI в. Территория РФ в 1,8 раза превышает территорию США, по численности населения Россия находится на шестом месте в мире после Китая, Индии, США, Индонезии и Бразилии.

В российских недрах разведанных запасов энергетического сырья сосредоточено 13% (7 млрд т) мировых запасов нефти, 35% — природного газа и около 12% — угля. В настоящее время на Россию приходится в среднем 11% мировой добычи нефти, 28% природного газа и 14% угля<sup>2</sup>.

После разрушения СССР перед Российской Федерацией встала задача самоидентификации и защиты национальных интересов. Прежде всего речь шла о процессе восстановления докризисного (август 1998 г.) уровня экономики, а не о нормальном воспроизводственном процессе. Экономический рост базировался на успехах практически сырьевого сектора российской экономики, а также на благоприятной конъюнктуре мирового рынка.

В Государственной стратегии экономической безопасности записано, что для ее реализации должны быть разработаны количественные и качественные параметры состояния экономики, выход за пределы которых вызывает угрозу экономической безопасности страны. Разработка методологии построения предельно критических показателей очень сложна. Это прежде всего связано со сложностью российской статистики. Достоверность и надеж-

**Показатели  
экономической  
безопасности**

В Государственной стратегии экономической безопасности записано, что для ее реализации должны быть разработаны количественные и качественные параметры состояния экономики,

<sup>1</sup> См.: *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность. Геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. М.: Финстатинформ, 2002. С. 8, 9.

<sup>2</sup> *Российский статистический ежегодник*, 2004. М., 2004. С. 644; *Россия в цифрах*. 2008.

ность статистики часто вызывает нарекания. Так, Госкомстат РФ не исчисляет дефлятор ВВП, а правительство оперирует собственными оценками этого трудоемкого показателя.

Определение предельных пороговых значений грешит субъективизмом и эклектикой. В качестве порогов берутся данные по отдельным (или группе) развитым странам, а также по самой России в лучшие ее времена либо оценки различных авторов. Эксперты Совета безопасности РФ разработали примерный перечень показателей для определения критериев и параметров экономической безопасности Российской Федерации (табл. 1.1).

Таблица 1.1. Показатели экономической безопасности

<i>№ n/n</i>	<i>Показатель</i>	<i>Пороговое значение</i>	<i>Соотношение фактического и порогового значений</i>
1	Объем ВВП в целом, %	75	0,39
	В том числе на душу населения:		
	от среднего по «семерке», %	50	0,38
	от среднемирового, %	100	0,25
2	Доля в промышленном производстве обрабатывающей промышленности, %	70	0,71
3	Доля в промышленном производстве машиностроения, %	20	0,75
4	Объемы инвестиций, % к ВВП	25	0,60
5	Затраты на оборону, % к ВВП	5	0,7
6	Расходы на научные исследования, % к ВВП	2	0,25
7	Доля новых видов продукции в объеме выпускаемой продукции (машиностроение), %	6	0,43
8	Доля в населении людей, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, %	7	0,29
9	Продолжительность жизни населения, лет	70	0,91
10	Отношение доходов 10% самых высокодоходных групп населения к доходам 10% самых низкодоходных групп	8	0,62
11	Уровень преступности (число преступлений на 100 тыс. населения), тыс.	5	0,83
12	Расходы на образование, % к ВВП	10	0,07
13	Уровень безработицы по методологии МОТ, %	7	0,76
14	Уровень инфляции за год, %	20	1,25
15	Объем внутреннего долга, % к ВВП за сопоставимый период времени	30	0,9

№ п/п	Показатель	Пороговое значение	Соотношение фактического и порогового значений
16	Текущая потребность в обслуживании и погашении внутреннего долга, % к налоговым поступлениям бюджета	25	0,25
17	Объем внешнего долга, % к ВВП	25	0,8
18	Доля внешних заимствований в покрытии дефицита бюджета, %	30	0,66
19	Дефицит бюджета, % к ВВП	5	1,2
20	Объем иностранной валюты по отношению к рублевой массе в национальной валюте, %	10	0,2
21	Объем иностранной валюты в наличной форме к объему наличных рублей, %	25	0,25
22	Денежная масса (M2), % к ВВП	50	0,24
23	Доля импорта во внутреннем потреблении, %	30	0,56
	В том числе продовольствие, %	25	0,83
24	Дифференциация субъектов РФ по прожиточному минимуму, %	1,5	0,3

Примечания. 1. Большинство пороговых значений определено на основании совместных оценок группы экспертов.

2. Соотношение фактического и порогового значений нормировано по отношению к пороговому значению, которое принимается за единицу. Оно рассчитывается как отношение фактического значения к пороговому, если желательно увеличение соответствующего показателя экономической безопасности, и наоборот, если желательно его снижение.

Источник: Глазьев С. За критической чертой. М., 1996.

Из табл. 1.1 видно, что по многим показателям Россия перешла пороговые значения экономической безопасности. Однако сформулированные критерии — пороговые значения — являются лишь ориентиром. По отдельным показателям важно, какой был выбран метод их расчета. Так, если рассчитывается соотношение доходов населения по децильному коэффициенту (т.е. 10% самых богатых и 10% самых бедных), получится одно значение, а если по коэффициенту Джени — другое; то же самое касается других показателей. Несмотря на всю условность такого расчета, необходимо продолжать работы в этой области.

В табл. 1.2 представлены предельно критические значения, являющиеся границами безопасности развития российского общества. Сопоставляя приведенные данные с фактическим положением дел, можно прогнозировать вероятные последствия.

Таблица 1.2. Предельно критические значения – границы безопасности развития российского общества

№ п/п	Название показателя	Предельно критические значения в мировой практике	Источник данных	Вероятные социально- политические и экономические последствия
<b>Сфера экономики</b>				
1	Уровень падения ВВП	30—40%	Официальная мировая статистика: данные о падении ВВП США в период Великой депрессии	Деиндустриализация экономики
2	Доля импортных продуктов питания	30%	Данные Международной федерации агропродоводителей	Стратегическая зависимость жизнедеятельности страны от импорта
3	Доля в экспорте продукции обрабатывающей промышленности	40%	Обобщенное значение показателя развитых стран	Колониально-сырьевая структура экономики
4	Доля в экспорте высокотехнологичной продукции	10—15%	Обобщенное значение показателя развитых стран	Технологическое отставание экономики
5	Доля от ВВП государственных ассигнований на науку	2%	Независимая газета. 1995. 25 февраля	Разрушение интеллектуального потенциала
<b>Социальная сфера</b>				
6	Соотношение доходов самых богатых и 10% самых бедных групп населения	10:1	Обобщенное значение показателя развитых стран	Антагонизация социальной структуры
7	Доля населения, живущего на пороге бедности	10%	Обобщенное значение показателя развитых стран	Люмпенизация населения

8	Соотношение минимальной и средней заработной платы	1:3	Обобщенное значение показателя развитых стран	Декалфикация и пауперизация рабочей силы
9	Уровень безработицы	8—10%	Обобщенное значение показателя развитых стран	Рост социально обездоленных категорий населения
<b>Демографическая ситуация</b>				
10	Условный коэффициент депопуляции (отношение числа умерших к числу родившихся)	1	Расчетное значение коэффициента при нулевой депопуляции	Интенсивная депопуляция, вымирание населения страны
11	Суммарный коэффициент рождаемости (среднее число детей, рожденных женщиной в фертильном возрасте)	2,14—2,15	Значение коэффициента, необходимое для простого воспроизводства	Отсутствие простого замещения поколений
12	Средняя продолжительность жизни населения	75—79 лет	Данные ООН по развитым странам	Ухудшение здоровья населения
13	Коэффициент старения населения (доля лиц старше 65 лет в общей численности населения)	7%	Данные Госкомстата (среднемировое значение)	Старение населения
<b>Экологическая ситуация</b>				
14	Суммарное поступление от экологических платежей (% ВВП)	5%	Данные Организации экономического содействия и развития (по Германии)	Низкий уровень экологического контроля

№ п/п	Название показателя	Предельно критиче- ские значения в мировой практике	Источник данных	Вероятные социально- политические и экономические последствия
<b>Девiantное поведение</b>				
15	Уровень преступности (число преступлений на 100 тыс. населения)	5–6 тыс.	Данные Академии МВД	Криминализация общества
16	Уровень потребления алкоголя	8 л абс. алкоголя на человека в год	Данные ВОЗ	Физическая деградация населения
17	Число суицидов на 1000 населения	3	Данные Российского Федерального научно-методического суицидного центра	Психическая деградация населения
18	Уровень распространения психологической патологии на 1000 населения	284	Данные Минздрава РФ	Психологическая деградация населения
19	Доля граждан, выступающих за кардинальное изменение политической системы	40%	Данные М. Доган, представленные в статье «Легитимность режимов и кризис доверия» (см.: Социологические исследования. 1994. № 6. С. 151)	Делитимизация власти
20	Уровень доверия населения к центральным органам власти	20–25%	Данные аналитического центра ИСПИ РАН	Отчуждение власти от народа



Экономисты многих стран разрабатывают систему *индикаторов экономической безопасности* (ИЭБ). Это позволяет сопоставить данные по уровню и качеству жизни, темпам инфляции, норме безработицы, экономическому росту, государственному долгу, состоянию золотовалютных резервов, теневой экономики, состоянию экологии отдельной страны с пороговыми значениями. Очень интересные данные приводит В.К. Сенчагов: он сопоставляет фактические индикаторы с пороговыми значениями экономической безопасности (табл. 1.3).

По данным табл. 1.3 просматривается макроэкономическая ситуация в России. Эти показатели можно использовать в индикативном планировании, прогнозировании и бюджетировании. Отдельные показатели требуют полной и комплексной доработки.

Уровни  
экономической  
безопасности

По мнению экономистов, важны не сами макроэкономические индикаторы, а их динамика. Лишь динамика отражает соотношение показателей и пороговых значений, обозначая перемены развития системы. На практике можно использовать трехуровневую систему показателей экономической безопасности<sup>1</sup>.

**Первый уровень** служит ориентиром при проведении экономической политики экономического роста. Эти показатели наиболее важны для экономики страны, но их достижение ориентировано на долгосрочную перспективу. Поэтому такие показатели в настоящий момент не могут являться пороговыми в российской экономике, их целесообразно использовать в экономиках развитых стран, где имеется стабильный рост.

**Второй уровень** — критериальные значения, при которых экономическая система может существовать в условиях спада. Ухудшение реальных показателей по сравнению с показателями второго уровня может привести к дальнейшему усилению кризиса, однако изменение качественных характеристик системы маловероятно.

Примером качественных изменений могут служить: девальвация национальной валюты, изменение режима внешней торговли, налоговая реформа, изменение условий обслуживания рынка государственных заимствований и т.п. Эти показатели целесообразно использовать для анализа экономической безопасности в переходной экономике.

<sup>1</sup> См.: *Астапов К.Л.* Внешнеэкономические и финансовые аспекты экономической безопасности России: дисс. ...канд. экон. наук. М.: Изд-во МГУ, 1999.

Таблица 1.3. Сопоставление фактических индикаторов с пороговыми значениями  
(по индикаторам, вышедшим из опасной зоны)

№ n/n	Наименование показателя	Пороговое значение	Значение индикаторов			
			до кризиса	на конец 1998 г.	в 2000 г.	на 2007 г.
1	Сбор зерна, млн т	70	47,9	54,7	71 <sup>1</sup>	81,8
2	Внутренний долг, % к ВВП	30	19,9	12,8	8,9	7,4
3	Дефицит федерального бюджета, % к ВВП	3	3,2	1,2	0,0	0,0
4	Уровень инфляции, %	125	108	184	120	112
5	Объем золотовалютных резервов, млрд долл.	15	24,6	11,0	27,0	530
6	Доля расходов на обслуживание госдолга, % к общему объему расходов федерального бюджета	20		24,5		20,1
7	Объем ВВП, млрд руб. <sup>1</sup>	6000 (15220) <sup>2</sup>	2696	4546	6450	7750
8	Инвестиции в основной капитал, % к ВВП	25	14,9	14,5	16,0	46
9	Расходы на оборону, % к ВВП	3	2,1	2,6	2,6	2,8
10	Доля в ВВП затрат на гражданскую науку	1,5	0,23	0,26	0,26	0,28

11	Доля инновационной продукции, % ко всей промышленной продукции	15	2,6	1,75	1,62	3,74
12	Доля машиностроения и металлообработки в промышленном производстве <sup>1</sup> , %	25	20,2	21,7	22,1	22,8
13	Уровень безработицы по методологии МОТ, % к ЭАН	5–8	12,3	12,9	13,3	12,9
14	Доля населения с уровнем доходов ниже прожиточного минимума, % ко всему населению	7–10	23,8 <sup>3</sup>	35,9	36	14
15	Соотношение доходов 10% наиболее обеспеченного и 10% наименее обеспеченного населения	8	13,4	13,9	14,1 <sup>3</sup>	16
16	Уровень монетизации (M2 на конец года), % к ВВП	50	16,6	15,5	15,5	25
17	Внешний долг, % к ВВП	30	77	84	67	43

<sup>1</sup> Пороговые значения рассчитаны в ценах 1998 г.

<sup>2</sup> До скобок указано пороговое значение в ценах 1998 г., в скобках — в ценах 2001 г., с учетом пороговых индексов дефляторов; 1998—2001 гг. — в текущих ценах тех лет.

<sup>3</sup> В сравнении с прожиточным минимумом, который использовался до 2000 г., 1999—2001 гг. — в сравнении с прожиточным минимумом, установленным в 1999 г.

Источники: *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность. Геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. М.: Финстатинформ, 2002. С. 76—77; *Россия* в цифрах. 2008.

Третьим уровнем экономической безопасности являются показатели, достижение которых может привести экономическую систему к серьезному структурному кризису. Использование этих показателей наряду с показателями экономической безопасности второго уровня позволило бы прогнозировать кризис обслуживания долга и разрушение финансовой системы страны.

Представленные в табл. 1.3 показатели несут разную информационную нагрузку экономической ситуации. Схема показателей должна иметь внутреннюю логику, строиться на общих принципах отбора. Так, выделяют области изменения индикаторов экономической безопасности (табл. 1.4).

**Таблица 1.4. Перечень показателей состояния экономики, по которым устанавливаются пороговые значения**

<i>Показатель</i>	<i>Пороговое значение</i>
<b>I. Способность экономики к устойчивому развитию</b>	
Объем ВВП, млрд руб.	6 000
Объем валового регионального продукта, млн руб.	79 076
Объем промышленной продукции, млрд руб.	4 500
Доля новых видов продукции в объеме продукции машиностроения, %	6
Доля в ВВП (для регионов в ВРП) инвестиций в основной капитал, %	25
Доля в ВВП затрат на оборону, %	5
Доля в ВВП затрат на гражданскую науку, %	1,5
Отношение прироста разведанных запасов полезных ископаемых к объему их добычи, %	150
<b>II. Устойчивость финансовой системы</b>	
Дефицит федерального бюджета, % к ВВП	3
Удельный вес задолженности по налоговым платежам в общем объеме всех поступлений в федеральный бюджет, %	20
Объем внешнего государственного долга, % к ВВП	30
Доля расходов на обслуживание государственного долга в расходах федерального бюджета, %	20
<b>III. Социальная сфера</b>	
Отношение среднедушевого денежного дохода к прожиточному минимуму, %	250
Отношение среднемесячного размера пенсии к прожиточному минимуму, %	150
Доля в ВВП расходов на культуру, %	0,5
Доля в ВВП расходов на образование, %	1,5
Доля в ВВП расходов на здравоохранение, %	1,0
Соотношение банковского процента по вкладам населения и темпа инфляции, %	140

Показатель	Пороговое значение
<b>IV. Внешняя торговля</b>	
Доля товарных ресурсов, поступивших по импорту, в общем объеме товарных ресурсов, %	30
В том числе:	
продовольственных товаров	25
продукции химической и нефтехимической промышленности	30
продукции легкой промышленности	30
машин и оборудования	20
Из них:	
металлорежущих станков	15
кузнечно-прессовых машин	15
сельскохозяйственной техники	30
Доля экспорта в общем объеме добычи и производства продукции, %	30
В том числе топливно-энергетических ресурсов	25
Из них:	
нефти	25
продукции цветной и черной металлургии	30
рыбной продукции	30
Сальдо внешней торговли, млрд долл.	15

И с т о ч н и к: *Экономическая безопасность России* (тенденции, методология, организация) / Под ред. В. Сенчагова. М.: Институт экономики РАН, 2000.

## Резюме

1. Категория «экономическая безопасность» — неотъемлемая часть современной экономической теории. Она имеет свой предмет и специфические методы исследования.
2. Существуют разные определения термина «экономическая безопасность». Одни авторы на первое место ставят защищенность от внутренних и внешних угроз, другие — способность экономики обеспечивать эффективное удовлетворение общественных потребностей на межнациональном и международном уровне, третьи — связывают экономическую безопасность с таким состоянием экономики страны, которое позволяет защищать ее жизненно важные интересы.
3. Критерий экономической безопасности — оценка состояния экономики с позиций обеспечения экономической безопасности, т.е. оценка социальной стабильности, экономической независимости, конкурентоспособности экономики, ресурсного потенциала, целостности экономического пространства страны.

4. Система индикаторов экономической безопасности включает уровень и качество жизни, темпы инфляции, норму безработицы, экономический рост, государственный долг, состояние золотовалютных резервов, теневую экономику, состояние экологии.

## Ключевые понятия

Неоколониализм  
Трансформация российской экономики  
Критерии экономической безопасности  
Система экономической безопасности  
Статический и динамический подходы в экономической теории  
Пороговые значения экономической безопасности  
Национальная сила государства  
Индикаторы экономической безопасности  
Внешние и внутренние угрозы  
«Платежеспособная ловушка»  
Стабилизация издержек производства и цен  
Стратегия экономической безопасности  
Механизм обеспечения экономической безопасности страны  
Предельно критические показатели  
Уровни экономической безопасности

## Вопросы для самопроверки

1. Чем отличается современная неоколониальная политика?
2. Как сочетается политика протекционизма с международными принципами свободной торговли?
3. Каковы особенности трансформации российской экономики?
4. Какие определения экономической безопасности приводятся у разных авторов?
5. Как экономическая безопасность реализуется в системе критериев и показателей?
6. Какие макроэкономические показатели экономической безопасности страны вы знаете?
7. Что представляет собой экономика России с точки зрения экономической безопасности?
8. Что представляет собой национальная сила государства?
9. Почему необходимы предельно критические показатели экономической безопасности?
10. Назовите показатели экономической безопасности.
11. Что представляет собой первый уровень экономической безопасности?
12. Для чего необходим второй уровень экономической безопасности?
13. Что представляет собой третий уровень экономической безопасности?

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ

---

### 2.1. Практика государственного регулирования в мировой экономике

Роль государства  
в экономике

Отечественные и зарубежные исследователи уделяют много внимания месту и роли государства в экономике. Одни говорят о минимальной роли его воздействия на экономику.

Другие описывают, в каких сферах и в каких масштабах присутствие государства необходимо. Такие подходы имеют теоретическое обоснование и подкреплены примерами практической реализации в тех или иных странах. Более того, они имеют и политическую основу.

Такие расхождения в основном схоластические и не дают практических рецептов для принятия соответствующей экономической политики. В качестве примера можно упомянуть планирование в СССР, которое имело двойственный характер: с одной стороны, оно было парадигмой развития общества, с другой — инструментарием для достижения определенных целей.

Если даже при правильно рассчитанных предельных индикаторах экономической безопасности наблюдается падение показателей развития тех или иных сфер экономики ниже пороговых значений, то основная задача правительства и государства заключается в том, чтобы всеми имеющимися средствами выправить ситуацию.

Индикаторы экономической безопасности практически определяют долю участия государства в экономике.

Еще С.Ю. Витте отмечал: «Помещая государство в общее течение исторического прогресса, они признают, что его задачи должны быть, по условиям культуры, то шире, то уже. <...> Экономическая школа... не проповедует ничего абсолютного, а напротив, школе этой присвоено звание «реалистической» именно потому, что желали этим отметить, что характеристическая научная ее черта заключается в признании ею относительности организации народного хозяйства, которая должна сообразовываться со временем, местом и всеми социальными условиями данного общества». И далее: «Реалистическая школа установила главным образом принцип необхо-

димости регулирующего начала власти в экономических отношениях, указывая вместе с тем на то, что объем и направление упорядочивающего действия власти должен зависеть от конкретных условий, в которых находится страна»<sup>1</sup>. Эти мысли российского государственного деятеля XIX в. как нельзя более актуальны для экономической политики современной России.

Как показывает практика государственного регулирования в США (в 1933 г.) и в других странах, такое регулирование ориентировано не на теории, а на практические результаты, т.е. на реальные пути вывода страны из кризиса<sup>2</sup>. Например, во время кризиса 1933 г. в США был принят Закон «О восстановлении национальной промышленности», который впоследствии был назван проявлением государственного социализма, а через два года отменен Верховным судом США. Однако закон выполнил свою задачу, и промышленность была восстановлена. В условиях жесточайшего кризиса Рузвельт принял решение о гарантиях возврата вкладов до 5 тыс. долл.

Значительна роль государства и в регулировании финансово-банковского сектора экономики. Например, в разных странах используются разные механизмы возврата вкладов. В странах с развитой рыночной экономикой безопасность банковских вкладов обеспечивают корпорации по страхованию депозитов. Банки передают небольшую часть привлеченных средств в специальный фонд, из которого в случае банкротства какого-либо банка выплачиваются деньги вкладчикам. В одних странах такие корпорации находятся в частном управлении, в других — в государственном. В случае частного управления корпорации, как правило, тесно связаны с центральным банком. Например, председателя корпорации назначают по представлению центрального банка. При государственном управлении речь обычно не идет о прямом бюджетном финансировании корпорации (государство дает ей право на получение льготных кредитов правительства и центрального банка). Исключения составляют Испания и Япония, где фонд корпораций прямо пополняется за счет средств государства. Во Франции деньги заранее не собираются, а если какой-либо банк разоряется, то пять круп-

---

<sup>1</sup> Цит. по: *Историко-экономический альманах*. Вып. 1. М.: Академический проект, 2004. С. 175.

<sup>2</sup> Проблема отсталости не технико-экономическая. Проблемы отсталых стран не могут быть аналогичны тем проблемам, которые в прошлом решали страны, ставшие ныне высокоразвитыми. Использование основных положений классической и неоклассической теорий для анализа рыночной среды и кейнсианской и некейнсианской моделей для исследования государственного сектора развивающихся стран, без учета времени, менталитета и других факторов, в том числе неэкономических, может привести к прямо противоположным результатам.



нейших банков очень быстро покрывают его обязательства, затем все банки пропорционально своему капиталу вносят деньги для покрытия расходов этих банков<sup>1</sup>.

В России гражданам — вкладчикам банков, входящих в гарантируемый список, в случае ликвидации банка государство гарантирует возврат полностью до 100 тыс. рублей. Если сумма вклада составляет 400 тыс. рублей, то первые 100 тыс. возвращаются полностью, а последующие 300 тыс. возмещаются в размере 270 тыс.

Увеличение или снижение доли государства в экономике зачастую рассматривается однобоко — по доле государственной собственности. Между тем централизованное регулирование хозяйства со стороны государства может осуществляться с помощью банковской системы, товарной, фондовой, валютной бирж, бюджетов всех уровней, налогов и т.д.

Экономическая  
политика и индикаторы  
экономической  
безопасности страны

Централизованное регулирование экономики, его усиление или ослабление, должно быть ориентировано на получение конкретных экономических результатов. Государственное регулирование экономики отражается в *экономической политике*.

Как отмечают многие авторы, в настоящее время в высокоразвитых странах наблюдаются две тенденции:

1) снижается доля государственной собственности, а также уменьшаются инвестиции и предпринимательская деятельность государства;

2) растет доля государственных расходов в ВВП страны.

А.А. Пороховский пишет: «Взяв усредненные данные по группе развитых индустриальных стран, можно обнаружить явную тенденцию роста доли государственных расходов в ВВП. Если в конце XIX в. эта доля в среднем составляла 8,3% (в то время как в США — 4%, а во Франции — 12,6%), то уже в 1920-х годах она возросла до 15,4, а в 1960-х годах — до 27,9%. В начале 1980-х годов средняя доля государственных расходов в ВВП развитых стран составила уже 42,6%, причем ни в одной из них она не опустилась ниже 30%. Так, в 1993 г. доля государственных расходов в ВВП США была 38,7%, Японии — 34,9, ФРГ — 50,8, Франции — 54,2, Англии — 54,8%. К 1994 г. указанный средний показатель по развитым странам достиг 47,2% ВВП. Иными словами, государственная машина не просто превратилась в мощный фактор экономического роста, а стала залогом стабильности и устойчивости всего общественного развития»<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> См.: *Экономическая безопасность. Производство, финансы, банки* / Под ред. В.К. Сенчагова. М.: Финстатинформ, 1998.

<sup>2</sup> *Пороховский А.А. Указ. соч. С. 78.*

Даже при росте большинства макроэкономических показателей экономическую политику нельзя называть эффективной, если значения многих показателей социально-экономического развития ниже предельных. Структура прироста ВВП свидетельствует о том, что страна есть сырьевой придаток и не может быть отнесена к развитым. По таким показателям, как уровень бедности населения, конкурентоспособность продукции, инновационная и инвестиционная активность, внешний долг, производственный потенциал, износ основных фондов, экономика находится ниже предельных индикаторов экономической безопасности.

Как отмечает А.А. Пороховский, если бы экономический успех зависел только от того, что национальная экономика развивается по рыночным законам, то сегодня практически все человечество было бы в состоянии социально-экономического расцвета. По официальным данным международных экономических организаций, из 6 млрд населения Земли 5,8 млрд в той или иной степени вовлечены в рыночные отношения. Однако по последней классификации Международного валютного фонда к числу передовых отнесено всего 29 стран, а остальные — это развивающийся мир и страны с переходной экономикой, причем на долю передовых стран приходится всего 15,1% населения, но в то же время они производят 57,1% мирового ВВП (рассчитано по паритету покупательной способности национальных валют). Много людей имеют доход на одного человека не более 1 долл. в сутки<sup>1</sup>.

Как известно из практики, могут быть разные типы социалистической и рыночной экономики. Можно констатировать, что рыночная экономика развитых стран отличается от рыночной экономики периферии современного мира не столько степенью развития рынка, сколько *моделью воспроизводства* (производство, распределение, обмен и потребление). Экономика развитых стран развивается на национальной почве как длительный взаимоувязанный процесс, а экономика периферии возникает и развивается как модель — на фоне вторжения иностранного капитала, технологий и идеологии.

Известный латиноамериканский экономист Рауль Пребиш, работавший стратегией, получившую широкое распространение в Латинской Америке и странах третьего мира, отмечал, что привносимые технологии соответствуют лишь вчерашнему дню стран своего происхождения и, как правило, не имеют «прорывного» характера. Такая модель неотвратимо включает утечку умов. Экономический рост наблюдается лишь в том случае, если после всех вычетов из общественного продукта на потребление, прибыль, обслуживание внешнего долга и т.п. удастся направить достаточно большую

---

<sup>1</sup> Пороховский А.А. Указ. соч. С. 160.

долю на капиталовложения. А это возможно лишь за счет сокращения потребления доли населения и государства. Последнее для покрытия постоянного дефицита вынуждено злоупотреблять денежной эмиссией, а в этом причина имманентности инфляции. Попытки решить эту проблему за счет внешнего долга и гиперинфляции в конечном счете приводят лишь к обострению и затягиванию кризиса.

Можно привести другой пример, относящийся к периоду, когда Латинская Америка начала делиться на независимые государства в результате распада Испанской империи в первой четверти XIX в. Разрозненные государства объявили свободу торговли, обеспечили приоритет привилегированного потребления крупных землевладельцев перед накоплением, индустриализацией и в результате обрекли себя на запоздалое и медленное развитие капитализма, а далее — на массовое вторжение иностранного капитала, взявшего в свои руки контроль над ключевыми отраслями экономики.

В современной России происходит поляризация экономики на экспортно- и внутренне ориентированные сегменты. Сформировалась «параллельная экономика», отношения между сегментами приобрели конфликтный характер, идет борьба за доступ к ресурсам, условиям хозяйствования.

Экономическая безопасность национальной экономики лежит в основе воспроизводственного процесса. Стране прежде всего следует перейти на новую модель воспроизводства национальной экономики, без этого все реформы будут решать локальные, частные вопросы<sup>1</sup>. Необходимо определить приоритетные направления в производстве, обмене, распределении и потреблении. Только комплексная программа действий может переломить сложившуюся модель экономики. Формирование стратегии обеспечения конкурентоспособного типа воспроизводства является, по существу, задачей организации саморазвития экономики. Складывающийся тип воспроизводства фактически задает долгосрочную траекторию развития хозяйственной системы.

Не менее сложной проблемой, чем объяснение причин кризисов, является разработка эффективной *антикризисной экономической политики*. Ядром такой политики может быть принятие индикаторов экономической безопасности, не заимствованных, а разработанных и обоснованных для российских условий.

Считается, что проводимая администрацией Рузвельта экономическая политика в 1933—1940 гг., вошедшая в историю под названием «Новый курс», заимствована из известной работы Дж. Кейнса «Общая теория занятости, процента и денег». Проводимые преобра-

---

<sup>1</sup> См.: *Нуреев Р.М.* Экономика развития, модели становления рыночной экономики: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2001.

зования были близки идеям Кейнса, но только в общем направлении государственного регулирования. Многие идеи «Нового курса» не позаимствованы, а развились внутри американского общества. В американском обществе складывалась новая мировоззренческая позиция, зарождалась критика американского индивидуализма. В работе американских философов Ч. Бирда и Д. Дьюна вопреки представлениям, что человек и государство являются противоборствующими сторонами, утверждается, что государственное вмешательство в процесс производства и общества не должно расцениваться как нарушение естественных законов. Разработкой «Нового курса» занимались профессора американских университетов Р. Тагвелл, А. Берли, Р. Моли. После посещения в 1927 г. СССР Тагвелл стал сторонником широкого планирования. В силу своей «сверхрадикальности» он ушел в отставку в 1936 г. Речь Рузвельта, которая называлась «Каждый человек имеет право на жизнь», была написана А. Берли при участии Тагвелла, с ней впоследствии ассоциировалась суть экономической политики «Нового курса»<sup>1</sup>.

Президент компании GeneralElectric Д. Своуи и глава Торговой палаты Г. Гаррельман выступили с предложениями о составлении правил конкуренции.

Сотрудники Колумбийского университета А. Берли и Г. Минза в работе «Современные корпорации и частная собственность» пришли к выводу, что происходит отстранение акционеров от процессов управления и переход контроля в руки менеджеров. Авторы пришли к выводу о необходимости участия государства в этом процессе.

Из этих примеров можно сделать следующие выводы: если политическая экономия, экономическая теория, экономикс (названия в данном случае не имеют значения) изучают повторяющиеся закономерности, которые должны иметь статистическое подтверждение и теоретическое обоснование, то экономическая политика имеет динамику. Еще в начале XX в. А.Ф. Кон выступил с идеей создания курса экономической политики. По его мнению, объектом изучения этих наук — политическая экономия и экономическая политика — являются законы, подобные законам физических, естественных наук, а с другой стороны — законы нормативного характера, которые непосредственно подчиняются воле людей<sup>2</sup>. Если принять это разграничение, то экономическая политика есть система экономических действий, посредством которых достигаются намеченные цели и задачи.

В определении экономической политики разногласий практически нет. Однако по поводу того, на чем основывается экономиче-

---

<sup>1</sup> См.: *История экономических учений* / Под ред. А.Г. Худокормова. М.: Изд-во МГУ, 1994. Ч. 2. С. 240.

<sup>2</sup> *Записки коммунистического университета им. Я.М. Свердловла*. С. 33.

ская политика, существуют разные мнения. При плановой системе, как утверждалось, экономическая политика разрабатывалась на основе познания и использования экономических законов.

**Основные принципы  
экономической  
политики**

В области экономической политики западные экономисты используют такие понятия, как *позитивная экономика*, понимая под ней анализ последствий государственной политики, а также *нормативная экономика*, т.е. выработка заключения о целесообразности конкретной государственной стратегии. Американский ученый Д.Ю. Стиглиц дает такое определение: разграничения между анализом последствий государственной политики и выработкой заключения о целесообразности конкретных государственных стратегий существенны. Первый вид анализа часто называется позитивной экономикой, а второй — нормативной (или экономикой благосостояния). Позитивная экономика представляет собой не только анализ последствий конкретной государственной политики, но и описание деятельности государственного сектора. Нормативная экономика связана с оценкой того, насколько успешно осуществляются различные программы<sup>1</sup>.

Авторы другой работы считают: «Вопросом о том, как политикам следует действовать, занимается отрасль экономической теории. Она называется нормативной теорией экономической политики. Специалисты по нормативной теории изучают несколько главных проблем: должны ли власти активно вмешиваться в экономику или масштабы вмешательства должны быть минимальны, чтобы рынок мог свободно функционировать. Если же политики приходят к выводу, что необходимо экономическое вмешательство, то каковы наиболее эффективные способы достижения их цели?... Другой раздел экономической теории изучает, как правительственные органы действуют на практике. Он называется позитивной теорией экономической политики... Теоретики в этой области изучают практику разработки и реализации экономической политики»<sup>2</sup>.

Считается, что впервые наиболее комплексно базовая теория экономической политики была проанализирована голландским экономистом Я. Тинбергеном, лауреатом Нобелевской премии по экономике. Он обосновал основные шаги выработки оптимальной политики, где конечные цели экономической политики определяются в терминах *максимизации общественного благосостояния*. С помощью функции общественного благосостояния определяются целевые показатели, к дос-

---

<sup>1</sup> Стиглиц Д.Ю. Экономика государственного сектора. М.: ИНФРА-М., 1997. С. 21—22.

<sup>2</sup> Джеффри Д. Сакс, Фелипе Ларрен Б. Макроэкономика. Глобальный подход. М.: Дело, 1996. С. 640.

тижению которых необходимо стремиться. Далее оцениваются политические инструменты, имеющиеся в распоряжении правительственных органов, а также экономические методы и модели, связывающие целевые показатели и инструменты их достижения.

В плановой экономике в этом ключе понимаются анализ, прогнозирование, целеполагание, дерево целей и т.п.

Не менее важно рассмотреть понятия «государственное регулирование» и «экономическая политика». *Государственное регулирование* включает в себя определенные институты министерства финансов, центральный банк и т.д., имеет свой объект воздействия на экономику, т.е. определенный сектор экономики, где рыночный механизм функционирует плохо или вообще не функционирует. Кроме того, к нему относятся методика, методология и инструменты воздействия на экономические процессы.

По существу, государственное регулирование в таком значении имеет инструментальный смысл. Экономическая политика отражает экономический строй, т.е. реализует некую упорядоченную идею, зафиксированную в законодательных актах.

Оригинальную идею высказал немецкий ученый В. Ойкен в работе «Основные принципы экономической политики»: то или иное соотношение централизованно управляемой экономики и рыночного хозяйства (система совершенной конкуренции) определяет и экономическую политику.

Не менее интересна концепция немецкого ученого экономиста Х. Ламперта. Он предлагает два понятия. Понятие «экономический порядок» используется в двух значениях. Первое — в инструментальном смысле, описывает реальные состояния экономического строя, второе — описывает некую упорядочивающую идею как результат осмысленной, целенаправленной деятельности отдельных людей или социальных групп (по сути, речь идет об основах экономической политики). Во втором случае порядок может быть зафиксирован законодательно. Когда некая идея находит отражение в правовом порядке, по мнению Ламперта, речь идет об экономическом строе<sup>1</sup>. Эти подходы довольно тесно связывают теорию и практику экономики. *Экономическая политика* как наука — это набор инструментов и путей их использования в целеполагании и реализации поставленных задач. Экономическая политика связывает экономическую теорию и практические действия государственных органов.

---

<sup>1</sup> Ламперт Х. Социальная рыночная экономика. Германский путь. М.: Дело, 1994. С. 6—7.

Первая треть XX в. характеризуется формированием и проверкой на практике государственного регулирования и планирования экономики страны в национальных масштабах<sup>1</sup>. Без преувеличения можно считать эту идею центральной, определяющей основные направления экономической мысли. Стремление к макроэкономическому планированию не было специфической российской чертой.

Г. Форд отмечал: «Нынешняя система не дает высшей меры производительности, ибо способствует расточительству во всех его видах. Она лишена плана. Все зависит от степени планомерности и целесообразности»<sup>2</sup>.

Ф. Хайек, жесткий оппонент марксизма, считает: «Согласно господствующим взглядам, вопрос не в том, как наилучшим образом использовать стихийные силы. Фактически мы решили вообще обойтись без сил, приводящих к непосредственным результатам, и заменить безличный механизм рыночной экономики коллективным и сознательным руководством, направляющим все социальные силы к сознательно выбранным целям»<sup>3</sup>.

В основе идей государственного регулирования и планирования лежали материальные предпосылки. Начало XX в. в России характеризуется ростом концентрации капитала, и на этой основе формируются монополистические объединения — синдикаты «Продамет», «Продвагон» и «Продуголь», Общество хлопчатобумажных комбинатов и т.д. Наряду с промышленным капиталом возникают крупнейшие банки: Русско-Азиатский, Азово-Донецкий.

Развитие производительных сил становится базой для контроля их участниками своих действий в национальном масштабе.

России было необходимо преодолеть отставание от передовых стран Запада, т.е. было необходимо провести ускоренную индустриализацию. Потребности индустриализации стали главными при формировании концепции экономической политики. Экономическое развитие требовало развертывания железнодорожного строительства. Первая мировая война усилила потребность в централизованном регулировании экономики.

31 июля 1914 г., в начале войны, был издан циркуляр Министерства внутренних дел, в котором предлагалось решать продовольственные проблемы при помощи таксирования (установки цен органами власти). 17 февраля 1915 г. был издан закон, устанавливающий предельные цены на хлеб и фураж, закупаемые для армии.

---

<sup>1</sup> *Мау В.* Реформы и догмы. 1914—1929 гг. М.: Дело, 1993. С. 3.

<sup>2</sup> *Форд Г.* Моя жизнь, мои достижения. М., 1989. С. 13.

<sup>3</sup> *Хайек Ф.А.* Дорога к рабству. Лондон, 1983. С. 37.



Основу централизованного регулирования составили образованные в августе 1915 г. четыре особых совещания — по обороне, перевозкам, топливу и продовольственному делу. Указания этих совещаний подлежали безотлагательному исполнению. В 1916 г. были введены «плановые перевозки».

Объективные (рост производительных сил) и субъективные (экономическая политика государства, продиктованная логикой войны) причины усилили внимание экономистов к проблеме планомерного регулирования всего народного хозяйства.

К пониманию задач государственного регулирования прослеживается два подхода.

Первый подход обосновывает и аргументирует необходимость плана, намечает концепции экономической политики. Например, в 1916 г. М.И. Боголепов писал: «Государственное вмешательство в народно-хозяйственную жизнь стало особенно возможным в наше время, когда казалось, что этому вмешательству приходит конец»<sup>1</sup>. И далее: «Экономический план должен включать в себя немного, но зато самое необходимое. Планомерность и заключается в выборе того, что, прежде всего, по условиям момента, является необходимым»<sup>2</sup>. Одновременно он предостерегал от превращения роли экономического плана, придания ему всеобщего характера увлечения крупномасштабными плановыми проектами, охватывающими десятилетний период, и чрезмерной детализации.

План — это средство, побуждающее к творчеству личности, производителя, к разрыванию инициативы и предпринимательской активности. В понимании Боголепова, план — это не изменение исторической ситуации, а устранение препятствия на путях развития производительных сил.

Второй подход представляли экономисты левого уклона: В.Г. Громан, Л.Б. Кафеггаус, А.А. Соколов и др. Уже в 1915 г., убедившись в неэффективности функционирования Особых совещаний, Громан писал: «Глубочайшая ошибка всех мероприятий, имевших место до сих пор, как государственных, так и общественных, заключается в том, что все время желали частичного регулирования отдельных сторон экономической жизни страны, и в том, что не ставили вопроса во всем гражданском объеме, вопроса о целостной системе регулирования и производства, и торговли, и транспорта, и распределения, и, наконец, потребления»<sup>3</sup>. Эти экономисты

---

<sup>1</sup> *Боголепов М.И.* О путях будущего: к вопросу об экономическом плане. Пг., 1916. С. 5.

<sup>2</sup> Там же. С. 46.

<sup>3</sup> *Громан В.Г.* О плане снабжения продовольствием населения и основные принципы экономической политики в связи с регулированием транспорта // Тр. экономического совещания. 3—4 января. 1916 г. М., 1916. С. 28.



считали необходимым создание сильного общеимперского органа, который сосредоточил бы все ключевые рычаги и оказывал бы влияние на все сферы хозяйственной деятельности.

Необходимые условия — государственное (централизованное) определение цен, принудительная синдикализация, запрет на реализацию продукции помимо централизованных установок.

Так же мыслили экономисты социалистического направления. Б. Авиллов писал: «Было бы более последовательно рекомендовать прямое огосударствление национального производства... стихийная борьба частных интересов и стремление капитала к извлечению прибыли не могут более обеспечивать решение сложнейших экономических и финансовых проблем и на смену им приходит и должно прийти планомерное направление производительной деятельности со стороны общества и государства»<sup>1</sup>.

После Февральской революции встал вопрос об эффективности управления хозяйством. За планирование выступили предприниматели, желая с его помощью стабилизировать экономическую обстановку. Социал-демократ В.Г. Громан, будучи ответственным за распределение потребительских товаров, заявил, что не распределит ни единой пары ботинок, пока все народное хозяйство не будет регулироваться по плану<sup>2</sup>.

Ни либералы, ни социалисты, являясь сторонниками государственного регулирования, не связывали его с идеологией социализма. Вот что писали в журнале «Промышленность и торговля» того времени: «Не касаясь сейчас деталей нового строя, скажем, однако, что мы мыслим его в форме буржуазного, капиталистического режима»<sup>3</sup>.

Практической реализацией этих идей стало создание при Временном правительстве экономического совета. В основе этого совета лежал принцип принуждения, в том числе ставился вопрос о введении трудовой повинности. Идея создания трудовой армии, выдвинутая Л.Д. Троцким, появилась несколько позднее.

Еще более радикальны были большевики. Суть их позиции состояла в переводе экономики страны на плановое хозяйство, укреплении и монополизации общественного производства в интересах трудящихся. Их программа раскрывается в работах В.И. Ленина. Основа программы — плановое руководство и государственная власть: планирование целесообразно после прихода к власти пролетариата, т.е. инструменты управления напрямую связывали с идеологией.

Октябрьская революция и политика военного коммунизма были подготовлены предшествующим развитием экономики. Характерной чертой плановой практики 1918—1920 гг., политики военного

---

<sup>1</sup> Авиллов Б. Настоящее и будущее народного хозяйства России. Пг., 1916. С. 80.

<sup>2</sup> Ближайшие задачи // Промышленность и торговля. 1917. № 8—9. С. 187.

<sup>3</sup> Там же. С. 189.

коммунизма был упор на централизацию распределительных функций. В то же время усиливалась его критика, в том числе и среди большевиков. В начале 1920 г. Ленин писал о том, насколько больше или меньше централизма нужно в данной области и в данный момент<sup>1</sup>.

В этот период можно также выделить два подхода к этой проблеме. Первый заключается в механической, но централизованной увязке ресурсов с их потреблением. Второй, выдвинутый Троцким, исходит из того, что план должен содержать централизованно разработанную концепцию развития страны, а также последовательность действий при решении крупных программ на основе выделенных приоритетов того или иного этапа.

Принятие новой экономической политики с практической точки зрения заключалось в поиске механизмов планового регулирования экономики в условиях развития рыночных отношений, а не вместо них. Суть проблемы — план и рынок при социализме. А. Кактынь отмечает, что новая экономическая политика при ее правильном проведении не только настойчиво требует создания единого плана, но и значительно облегчает его составление<sup>2</sup>.

Между 1914—1929 гг. были опробованы разные варианты государственного вмешательства в хозяйственный процесс<sup>3</sup>.

В последнее время в американской печати со ссылкой на результаты регрессивного анализа предпринимаются попытки обосновать позицию «больше государство — меньше рост», где завышение расходов государства против «нормального уровня» на 10% ВВП влечет понижение темпов роста на 1%.

В России этой позиции придерживаются ряд авторов<sup>4</sup>. Исключается удельный вес государственного потребления в ВВП и принимается доля государственных расходов ВВП. А. Илларионов отмечает, что для России критический уровень государственных расходов, при превышении которого устойчивый рост прекращается и начинается спад, составляет 36—38% ВВП. Оптимальные значения, при которых обеспечивается максимизация темпов экономического роста, для России лежат в пределах 10—21% ВВП.

Другие авторы эту позицию подвергают жесткой критике. Например, С.С. Губанов в статье «Темпы роста и воздействие на них государства» достаточно подробно анализирует позиции этой концепции.

---

<sup>1</sup> Ленин В.И. Полн. собр. соч. Т. 39. С. 429.

<sup>2</sup> Кактынь А. Очерки по организации народного хозяйства. М., 1922. С. 8.

<sup>3</sup> См.: Мау В. Указ. соч.

<sup>4</sup> См.: Илларионов А., Пивоваров И. Размеры государства и экономический рост // Вопросы экономики. 2002. № 9. С. 18—45.

## 2.2. Государственные интересы и экономическая безопасность

Целеполагание и государственные интересы в экономической политике

В государственном регулировании *целеполагание* является важным звеном экономической безопасности страны. Оно может развиваться по идеологической, идеалистической или другой парадигме. Например, Г. Гегель рассматривал целеполагание как объективное отношение самой действительности, являющейся целью развития «мирового духа».

Понятие «интерес» включает систему потребностей (приоритеты и их соподчиненность), имеющихся у населения. Одним из факторов, определивших необходимость реформирования советской экономической системы, являлось отсутствие условий для реализации интересов различных экономических субъектов. В российских реформах не был учтен процесс трансформации системы экономических интересов. Для современной России характерно нарушение взаимосвязи общественных и личных интересов. Разрушается механизм реализации общественных интересов при одновременном усилении роли и значения личных интересов, нарушается сочетание единства и различия между отдельными группами интересов, что препятствует выходу экономической системы на устойчивый экономический рост и сказывается на безопасности страны.

Субъектами экономической политики являются носители, выразители и исполнители хозяйственных интересов.

*Носители* хозяйственных интересов — это социальные группы, отличающиеся друг от друга по ряду признаков: имущественному, по доходам, по видам деятельности при аналогичных доходах, по профессиям, отраслевым и региональным интересам. Это наемные рабочие и хозяева предприятий, фермеры и земельные собственники, мелкие и крупные предприниматели, управляющие и акционеры, государственные служащие и т.д. У каждой из этих групп есть свои интересы, обусловленные их социально-экономическим положением, а также принадлежностью к тому или иному региону, виду деятельности.

*Выразителями* социально-экономических, политических, региональных, культурных, экологических, специфических региональных интересов являются политические партии, которые часто действуют, прикрываясь общенациональными интересами.

Объекты государственного регулирования экономики — это сферы, отрасли, регионы, а также ситуации, явления и условия социально-экономической жизни страны, где возникли или могут возникнуть трудности, проблемы, не разрешаемые автоматически или разрешаемые в отдаленном будущем, в то время как снятие

этих проблем необходимо для нормального функционирования экономики и поддержания экономической стабильности.

*Экономический либерализм* означает экономическую свободу, которая включает две главные составляющие: защищенное законом право частной собственности и самостоятельность принятия решений. Соотношение между ними изменяется во времени. В XVIII—XIX вв. экономическая роль государства сводилась в основном к охране этих первичных прав. В XX в. почти повсеместно укреплялось экономическое присутствие государства. Национальное производство достигло невиданных ранее масштабов. В конце века произошел скачок в научно-техническом развитии, появился ряд новых отраслей, углубилось общественное разделение труда. Эти обстоятельства породили потребность в координации, в поддержании пропорций на макроуровне.

Началось наступление на рынок со стороны монопольных структур: картелей, синдикатов, олигополий. В этих условиях для обеспечения конкуренции стали жизненно необходимы выработка антимонопольного законодательства и его применение государственными органами. Для осуществления социальной политики потребовалось государственное регулирование экономики. Таким образом, оно обусловлено появлением новых экономических потребностей, с которыми рынок по своей природе не может справиться. В современных рыночных условиях экономическая безопасность страны выходит на первое место. Открытость экономики не мешает охранять свои национальные экономические интересы.

Разные экономисты по-разному классифицируют модели рыночной экономики, выделяя либеральную, социально ориентированную, социально-демократическую модель и т.д.<sup>1</sup>

Здесь, по сути, идет исследование не экономики и ее закономерностей, а проводимой экономической политики, которая может быть либеральной, социально ориентированной и т.д. Институты государственного регулирования реализуются в той или иной экономической политике.

Модели воспроизвод-  
ственного  
развития

В научном анализе мировой экономики можно выделить три модели производственного развития.

1. Развитие экономической системы на основе экспорта продукции теплоэнергетического комплекса и вывоза сырья, когда выручка идет на закупку продовольствия и товаров народного потребления. По сути, это модель современной экономики России. Отрицательные стороны модели в том, что полезные ископаемые исчерпаемы, поэтому бесконтрольное расходование ресур-

---

<sup>1</sup> См.: Дунаев Э.П., Колганов А.И., Кондрашова Т.К. Экономическая роль государства на различных этапах становления рыночной экономики. М.: Макс Пресс, 2001.

сов означает, что «обворовываются» будущие поколения. Может наступить такое время, когда возникнут альтернативные источники; кроме того, без умелой протекционистской политики страна потеряет конечный (перерабатывающий) сектор экономики.

2. Модель экономики «периферии», своего рода «догоняющей экономики». При этом экономика развитых стран будет уже на другой ступени развития.

3. Инновационная модель развития экономики, которая была взята на вооружение в США, Германии в 1930-е годы, Японии и ФРГ — в 1950-е годы, а затем и ряде других стран. В 1930-е годы как в США, так и в Германии обратили внимание на соотношение ссудного и промышленного капитала, составляющее примерно 20:1, и было сделано все, чтобы его изменить. Методы, используемые в то время в этих странах, были совершенно разными. По сути, это было направлено на изменение воспроизводственной модели<sup>1</sup> и в конечном счете на безопасное развитие экономики.

На практике вполне возможно разное сочетание элементов этих моделей. Важно, чтобы экономическое развитие было направлено на *инновационную модель*. Основу любой экономики составляет получение прибавочной стоимости, прибыли, прибавочного продукта и т.п. При этом цели гражданского общества имеют широчайший спектр: экономический, нравственный, экологический и т.д. Они реализуются или не реализуются государством через законы, указы, постановления, программы и т.п., но при этом они не должны достигаться за счет экономической безопасности страны.

В экономической политике избираемые цели могут быть основаны не только на критерии экономической эффективности — они могут быть тесно связаны с религией, идеологией и т.д.

**Национальные цели** Экономические цели разных стран могут быть разными. Например, цель быстрого экономического роста является важным приоритетом в системе показателей для развивающихся стран. В индустриальных странах на первое место выдвигается задача охраны окружающей среды и сокращения потребления невозобновляемых ресурсов. Целью может быть обеспечение работой тех, кто хочет работать. Ясно, что в условиях высокой нормы безработицы многие развивающиеся страны не в состоянии поставить такую цель.

Постановка задач и их реализация — это трезвый экономический расчет, учитывающий реальные экономические возможности страны. *Национальные цели*, с которыми должны быть связаны стратегические решения государства, с одной стороны, обусловлены общностью интересов различных слоев и групп, а с другой — внешнеполитическими интересами государства и его экономиче-

---

<sup>1</sup> См.: Богомолов В.А., Богомолова А.В. Антикризисное регулирование экономики. Теория и практика. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

ской безопасностью. Наличие общих интересов, стоящих выше интересов отдельных классов, социальных групп, зачастую не исключает антагонистического многообразия интересов и их внутренней противоречивости.

Национальные цели России очень многообразны. К ним следует отнести материальное благосостояние, здоровье и безопасность человека, обеспечение обороны страны и охраны ее границ, защиту суверенитета, сохранение среды обитания, национальной культуры, снижение экономической зависимости страны.

Можно констатировать, что цели, предлагавшиеся до сих пор российскому обществу, не отличались ни конкретностью (имеются в виду не политические лозунги, а механизмы их реализации), ни ориентированностью на сплочение нации. Политические свободы и переход к рынку не должны быть высшими и самодостаточными целями реформ. Например, в качестве цели предлагалось возвращение России в «десятку» лидеров мирового технологического и экономического развития<sup>1</sup>.

Такая цель едва ли может стать стратегической национальной идеей, так как это некий внешний фактор по отношению к интересам большинства населения. Россия может быть сильной, а большая часть населения — бедной. Или другая программа — интенсификации процесса реализации экономических реформ в России, в разработке которой участвовали 62 губернатора<sup>2</sup>. Эта программа базируется на стратегии государственного и национального регулирования и представляет собой систему мер, направленных на управление экономикой страны. Но в этой программе отсутствует теоретическая часть, она носит сугубо технологический характер. Дерево целей в ней проработано слабо и совсем не проработаны индикаторы экономической безопасности страны.

Соотношение  
частных и общих  
интересов

Проблему соотношения частных и общих интересов в современном обществе затрагивает и А.А. Пороховский, характеризуя противоречивость и потенциальную неустойчивость современного общества: «В результате финансовых (рыночных) извращения встает вопрос об оптимальном сочетании частного интереса и интересов общества, что, в конечном счете, определяет устойчивость рыночной системы и безопасность государства... На данном этапе господствует частный интерес»<sup>3</sup>.

Вопрос о целеполагании в государственном управлении принадлежит к числу самых актуальных и важных для управленческой те-

<sup>1</sup> *Гармония прорыва: стратегия выхода России из кризиса.* М.: Центрполиграф, 1996. С. 10.

<sup>2</sup> См.: *Программа ИПЭРР — основа интенсификации экономических реформ в России* / Под ред. Л.Ю. Ржецкого, А.С. Тяжлова, С.И. Капитаненко. М., 1997.

<sup>3</sup> *Пороховский А.А.* Указ. соч. С. 135.

рии и практики. Именно внутреннее состояние общества и волнующие его проблемы служат подлинными и актуальными источниками формирования целей государственного управления.

Академик Л.А. Абалкин отмечает: «В кризисных условиях особую значимость приобретает осознание как политическими деятелями, так и всеми слоями населения высших национально-государственных интересов, неразрывности личных и групповых интересов с благополучием и процветанием страны.

...Выработка концепции экономической безопасности всегда опирается на высшие долговременные национально-государственные интересы. Поэтому она неразрывно связана с представлениями о будущем страны, об итоге происходящих перемен и выступает в роли социального идеала. Только в этом случае концепция экономической безопасности и меры по ее достижению обретают свой смысл, становятся действенным началом массового сознания»<sup>1</sup>.

Встречаются разные градации целей государственного управления. Например, цели могут быть классифицированы по источнику возникновения и содержанию, нисходящими от более к менее сложной, выстроенными в произвольной или логической последовательности (когда предыдущая определяет последующую). По масштабу цели могут быть общими (для всего государственного управления) и частными (для отдельных его систем, звеньев), по результатам — конечными и промежуточными, по времени — отдаленными, близкими и непосредственными<sup>2</sup>.

Необходима обоснованная субординация целей, при которой реализация одной цели становилась бы источником другой. С другой стороны, обоснованность целей государственного управления определяется ресурсами, а также правом в широком смысле, когда цели закрепляются законодательно и проводятся в жизнь с опорой на силу закона. Главное требование к целям — доверие населения, совпадение результатов реализации целей с их потребностями и интересами<sup>3</sup>.

В Концепции национальной безопасности России говорится: «Реализация национальных интересов России возможна только на основе устойчивого развития экономики. Поэтому национальные интересы России в этой сфере являются ключевыми».

Смысл проводимой экономической политики предопределяет технологию и содержание государственного управления. Государство же с помощью государственной политики вырабатывает стратегические ориентиры.

---

<sup>1</sup> Абалкин Л.А. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12.

<sup>2</sup> Атаманчук Г.В. Теория государственного управления: Курс лекций. М.: Юридическая литература, 1998. С. 115.

<sup>3</sup> См.: Кинг У., Клиланд Д. Стратегическое планирование и хозяйственная политика. М., 1982.



## Виды экономической политики

Исходя из целеполагания в общем виде можно классифицировать следующие виды экономической политики, которые реализуют те или иные стороны экономической безопасности.

*Стабилизационная политика* наиболее характерна для ситуации кризиса, когда необходимо подавить негативные стихийные процессы, достичь управляемости, предотвратить дальнейшее ухудшение дел. Например, Э. Хансен предложил концепцию встроенных стабилизаторов, суть которых состоит в том, что общая сумма налоговых поступлений в фазе спада автоматически уменьшается, тогда как расходы по разным видам социального страхования возрастают. В фазе подъема налоговые поступления возрастают благодаря системе обложения прогрессивным налогом личных доходов. Изменение соотношения расходов и налоговых поступлений и образует механизм встроенных стабилизаторов.

*Социальная политика* выходит на первый план в высокоразвитых странах и осуществляется в тесной увязке с экономикой. Ставятся социальные цели, поэтому эти страны называют странами с социальной ориентированной экономикой.

*Политика общеэкономического равновесия* направлена на достижение стабильности цен, недопущение роста цен больше чем на 1% в год (реально рост цен может быть намного больше, если растет качество товаров и услуг, но это не является инфляционным процессом); высокий уровень занятости (принято считать нормальным уровень безработицы в пределах от 3 до 7%); соразмерный экономический рост (стабильный прирост ВВП на 3—4% в год); сбалансированность внешнеторговых операций — цель считается достигнутой при положительном сальдо внешнеторгового баланса.

В *политике экономического роста* центральное место занимает оптимальность распределения между «потреблением сегодня» и «потреблением в перспективе». В широком смысле это регулирование воспроизводительных пропорций.

Экономическая политика отражена в структуре государственного бюджета, целевых государственных программах, государственных заказах, параметрах социальной защиты, условиях государственного кредитования, налогообложения, предоставляемых кредитах, в государственном воздействии на экспорт и импорт, в размерах внешнего и внутреннего государственного долга.

Инструментами экономической политики служат:

- фискальные рычаги;
- кредитно-денежные инструменты;
- установление предельных (максимальных или минимальных) уровней цен на определенные виды продукции;
- введение запретов и ограничений на определенные виды экономической деятельности;



- прямое директивное планирование, в основном на предприятиях;
- индикативное планирование;
- введение экспортно-импортных тарифов, таможенных пошлин, квот на вывоз и ввоз товаров и капитала.

В России долгое время проводилась *политика «вашиingtonского консенсуса»*, разработанная международными финансовыми организациями для слаборазвитых стран. Ее теоретической основой является неоклассическая теория рыночного равновесия, а политическим оформлением — идеология радикального либерализма. Эта теория построена с учетом рационального поведения экономических агентов, в то время как в реальном мире, особенно в процессе политических и социальных трансформаций, неопределенность существенна, поэтому ею пренебрегать нельзя. Значительна и асимметрия информации, т.е. разные экономические агенты владеют разной информацией об одном и том же товаре или услуге.

«Вашингтонский консенсус» сводится к трем постулатам: либерализации, приватизации и стабилизации посредством жесткого планирования денежной массы. Такая политика отвечает интересам МВФ, так как жесткий план прироста денежной массы, либерализации цен и активизации внешней торговли позволяет обеспечить большую предсказуемость в кратко- и среднесрочной перспективах и укрепить финансовый сектор экономики, способствуя повышению вероятности возвращения кредитов. В то же время такой акцент не дает возможности увидеть проблемы реального производственного сектора экономики и в долгосрочном плане не способствует развитию экономики<sup>1</sup>.

Немецкий профессор Г.Г. Браун отмечает: «Большим заблуждением, возникшим у многих... была уверенность... что реализация Вашингтонского консенсуса достаточна для того, чтобы вывести периферийные страны на путь нормального роста и развития... Ошибка в любом случае заключается в том, что введение или возвращение к «нормальным правилам внутрихозяйственного учета» ни в коей мере не создает все (и даже не все решающие) условия для развития. Формируются лишь абсолютно необходимые предпосылки для появления таких условий»<sup>2</sup>.

Преобразовать плановую экономику в экономику рыночного типа невозможно только через либерализацию торговли. Требуется проведение институциональных преобразований, чтобы создать условия для развития конкуренции.

---

<sup>1</sup> См.: Глазьев С. Основа обеспечения экономической безопасности страны — альтернативный реформационный курс // Российский экономический журнал. 1997. № 1, 2; Евстигнеев В. Россия и кредитная политика МВФ и МБРР // Мировая экономика и международные отношения. 1996. № 5, 6.

<sup>2</sup> Браун Г.Г. Рыночное хозяйство и Вашингтонский консенсус // Мировая экономика и международные отношения. 2004. № 8. С. 41.

## 2.3. Теории экономического равновесия и экономических кризисов

Сущность  
экономического  
равновесия

Национальные экономики всех стран развиваются циклически, в них происходят колебательные процессы. С периодом в несколько лет или даже десятилетий фаза экономического роста сменяется фазой снижения макроэкономических показателей. Для любой экономической модели особо актуальна проблема экономического равновесия как экономической безопасности национальной экономики. В самом общем виде экономическое равновесие — это соответствие ресурсов потребностям. Более конкретно *экономическое равновесие* — это согласованное развитие всех рынков: рынков товаров и услуг, рынков рабочей силы, денег и капиталов<sup>1</sup>. Экономическое равновесие напрямую связано с экономической безопасностью страны:

- рынок товаров и услуг — здесь равновесие задается равенством сбережений и инвестиций, сокращение инвестиционного спроса ведет к снижению темпов экономического развития;
- рынок рабочей силы — здесь спрос на рабочую силу и предложение работы тесно увязаны с уровнем заработной платы;
- рынок денег — при данном объеме продукции и данной денежной массе равновесие обеспечивает определенный уровень цен; это условие вытекает из количественной теории денег;
- рынок капиталов — спрос на капитал обусловлен уровнем процента за пользование им.

Рыночное равновесие дополняется государственным регулированием. Теория экономического равновесия имеет важное значение для обеспечения экономической безопасности национальной экономики.

Во всех экономических учебниках, как зарубежных, так и отечественных, в той или иной степени эта проблема затрагивается. Экономист и математик Л. Вальрас, разработавший теорию общего экономического равновесия, утверждал, что всякое рыночное хозяйство имеет тенденцию к равновесию.

Л. Вальрас, В. Парето, Дж. Хикс и другие сформулировали условия равновесия, определили методы достижения равновесия в экономике. Индикаторы экономической безопасности прежде всего показывают, в каких секторах экономики разбалансирована система.

Теория экономических циклов не всеми экономистами трактуется однозначно. Западные экономисты от Ж.Б. Сея и Д. Рикардо

---

<sup>1</sup> *Экономика* / Под ред. А.С. Булатова. М.: БЕК, 1995. С. 435.

до сторонников неокейнсианских концепций объясняют причины кризисов случайными нарушениями хозяйственного равновесия.

Э. Хансен признавал, что происхождение циклических колебаний остается неразрешимой задачей<sup>1</sup>.

Советские и российские ученые также большое значение придавали теории экономического равновесия. Например, А.А. Богданов в 1925—1927 гг. первым показал тесную связь механизмов саморегулирования с принципом предельной самообеспеченности. Исходным пунктом его теории послужил закон Ле Шателье, согласно которому, если система равновесия подвергается воздействию, изменяющему какие-либо из условий равновесия, в ней возникают процессы, направленные так, чтобы противодействовать этому изменению<sup>2</sup>.

Из теоретических принципов равновесия А.А. Богданов сделал практические выводы о соблюдении «нормы равновесия», определении слабого звена системы, выделении ресурсов для подтягивания наиболее отстающих звеньев до уровня ушедших вперед отраслей народного хозяйства. Он определил «ударные» отрасли народного хозяйства, в которые надо направлять рабочую силу и средства производства.

Теория равновесия стала методологической основой в экономической теории Н.И. Бухарина. Под равновесием он понимал такое состояние системы, когда действие противоположно направленных сил не может изменить данного состояния. Бухарин считал, что состояние равновесия рассматривается как момент развития<sup>3</sup>.

Не меньшее значение этой проблеме придавал А.В. Чаянов: «Равновесие в трудовом крестьянском хозяйстве достигается тогда, когда предельная тягость труда сравняется с предельной полезностью его оплаты в виде годового валового дохода семьи»<sup>4</sup>. Чаянов привел математическое доказательство того, что равновесие в бюджете крестьянской семьи наступает в точке пересечения кривых предельной тягости труда и предельной полезности каждого последующего рубля выручки. Например, если основное равновесие покрывается сметными соображениями хозяйства, то только очень высокая оплата может побудить крестьянина к новым работам, и наоборот.

Идеи советского экономиста Е. Слуцкого, изложенные в работе «Наложение случайных причин как источник циклических процессов» (1927), были восприняты. Спустя 10 лет работа была переведена на английский язык и стала популярной на Западе. До 1929 г.

---

<sup>1</sup> Хансен Э. Экономические циклы и национальный доход. М., 1959. С. 598.

<sup>2</sup> Богданов А.А. Всеобщая организационная наука (Тектология). М., 1925.

<sup>3</sup> Бухарин Н.И. Избранные произведения. М.: Политиздат, 1988. С. 41.

<sup>4</sup> Чаянов А.В. Крестьянское хозяйство // Избранные труды. М.: Партиздат, 1935. С. 300—301.

в СССР еще появлялись статьи, связанные с равновесием в экономике, но позже выходили лишь работы, связанные с анализом кризисов в капиталистическом мире.

В декабре 1929 г. на конференции аграрников-марксистов Сталин осудил теорию как немарксистскую, и на этом дискуссии о теории равновесия прекратились.

Причины  
экономических  
кризисов

Теории экономического равновесия и экономических циклов тесно связаны с проблемами возникновения, развития и преодоления кризисных явлений в экономике.

Только в конце 1980-х годов стали появляться статьи о кризисных явлениях в советской экономике. Падение индикаторов экономической безопасности ниже предельно допустимых указывает, что наступает или наступил кризис экономической системы, что необходимо проводить антикризисную политику. Как показывает практика многих стран, в это время усиливается государственное регулирование экономики<sup>1</sup>.

В научной литературе существует множество теорий и трактовок кризисов. Среди них можно выделить несколько групп.

Первая группа теорий объясняет циклический характер развития экономики внеэкономическими причинами. Эту группу можно подразделить на две подгруппы. В первую входят *натуралистические* теории. Они объясняют циклический процесс исходя из природных явлений, не имеющих отношения к данной конкретной системе производства. Представителями этого направления являются английские экономисты отец и сын С. и Э. Джебонсы. Они объясняют кризисы воздействием пятен на солнце, имеющих одиннадцатилетний цикл. Разная интенсивность солнечного излучения, с их точки зрения, определяет циклы урожайности сельскохозяйственных культур, что, в свою очередь, влияет на всю экономическую деятельность людей. Некоторые экономисты объясняли циклы воздействием иных атмосферных факторов на урожай или на деятельность.

Вторая подгруппа объединяет *психологические* теории, объясняющие происхождение кризисов причинами, заключенными в природе или психологии человека. Психологические теории исходят из объяснения циклического характера развития оптимистическими или пессимистическими действиями людей. К этой подгруппе относятся взгляды В. Парето и А.С. Пигу.

Теории, входящие во вторую группу, объясняют кризисы исходя из экономических явлений, но с разных позиций.

В первую подгруппу можно выделить теории, которые главную причину кризиса видят в *нарушении равновесия производства и по-*

---

<sup>1</sup> См.: Богомолов В.А., Богомолова А.В. Указ. соч.

*требления.* К таким теориям относятся и те, что объясняют кризис перенакоплением капитала или нарушением пропорций между сбережениями и инвестициями. Такие теории выдвигали представители школы классической политической экономии Т. Мальтус, Ш. Сисмонди, Дж. А. Гобсон.

Вторая подгруппа теорий объясняет кризисы тем, что быстрый рост промышленности вызывает *сокращение цен* на потребительские товары, что, в свою очередь, вызывает сокращение спроса на средства производства, т.е. приостановку роста промышленности и объема производства.

Третья подгруппа — теории, объясняющие кризисы причинами денежного свойства, т.е. факторами, лежащими в *сфере обращения.* Например, немецкий экономист А. Тор утверждал, что причина кризисов кроется в направленной политике банков. К. Жуглар, Э. Хансен и другие связывали причины кризисов главным образом с ограничением банковского кредита и движением учетной ставки. Дж. М. Кейнс видел причину кризисов в склонности людей к накоплению сбережений. Это влечет за собой ограниченность спроса, в результате норма прибыли оказывается низкой, что ослабляет стимулы предпринимателей к вложению капиталов в производство. Марксистская теория кризисов исходит из того, что возможности кризиса содержатся в товарном производстве ( $T - D - T$ ). При непосредственном обмене ( $T - T$ ) покупка и продажа совершаются в едином акте. Появление же денег означает, что обмен распадается на два акта: куплю ( $D - T$ ) и продажу ( $T - D$ ), которые могут не совпадать во времени.

Можно утверждать, что системный кризис, с которым столкнулась Россия, — это уникальное явление. Кризиса такого вида никогда не испытывали страны Запада. Если по масштабам экономических потрясений его можно сравнить с мировым кризисом, происшедшим в 1930-е годы, то по своим качественным характеристикам он совершенно особенный.

Понятие «равновесие» связано с понятием «устойчивость». Устойчивым равновесное состояние считается тогда, когда при малых отклонениях система возвращается в прежнее или близкое к нему состояние, в противном случае говорят о нарушении устойчивости системы. В неустойчивом состоянии нельзя прогнозировать динамику процессов системы, в результате система становится неуправляемой, а ее состояние не поддается измерениям. В конечном итоге система разрушается путем потери целостности.

Опыт последних десятилетий наглядно продемонстрировал эффективность подрыва безопасности страны путем воздействия на национальную экономическую систему. Авторы монографии, изданной под эгидой экономического отделения РАН, приводят че-

тыре возможных варианта «несилового» давления, имеющего критический характер<sup>1</sup>:

1) дезорганизация национальной экономики (вплоть до ее банкротства) посредством спекулятивного воздействия на рынок ценных бумаг или массированного предъявления платежных требований, которые страна-должник не в состоянии оплатить;

2) экономическая блокада, или «мягкое эмбарго», в форме интенсивной, целенаправленной конкуренции;

3) продовольственная уязвимость при критическом для продовольственной независимости уровне импортных продуктов в потреблении;

4) технологическая блокада при условии слаборазвитости научно-технологической среды страны — объекта блокады.

## Резюме

1. Анализ государственного регулирования в зарубежных странах показывает, что в кризисных ситуациях увеличивается доля государственного вмешательства в экономику по всем его секторам.
2. В современных условиях в высокоразвитых странах принципиально меняется механизм государственного регулирования экономики. Государственное вмешательство в экономику все больше осуществляется через государственные доходы и расходы в ВВП.
3. Воспроизводственная модель экономики России ближе к модели слаборазвитых, чем высокоразвитых стран, и имеет характер в основном сырьевого придатка.
4. Ретроспективный анализ становления государственного регулирования и планирования показывает, что наиболее эффективна та экономическая система, где план и рынок не противопоставляются, а взаимодополняются.
5. При проведении той или иной экономической политики необходимо в ее основу брать разумное сочетание частного и общего интереса.
6. Системный кризис, с которым столкнулась Россия, — это уникальное явление, поэтому необходимо разработать уникальную антикризисную программу, взяв за основу экономическую безопасность страны.

## Ключевые понятия

Экономическая безопасность, экономический рост  
Устойчивость социально-экономической системы  
Экономическая политика

---

<sup>1</sup> *Путь в XXI век: стратегические проблемы и перспективы российской экономики* / Под ред. Д.С. Львова. М.: Экономика, 1999. С. 188—189.

Модели воспроизводства  
Позитивная и нормативная экономика  
Экономический либерализм  
Государственное регулирование  
Экономический порядок  
Экономический строй  
Целеполагание  
Национально-государственные интересы  
Стабилизационная политика  
Политика экономического роста  
Социальная политика  
Политика общеэкономического равновесия  
Экономическое равновесие  
Политика «вашингтонского консенсуса»

## Вопросы для самопроверки

1. Как вы понимаете экономическую безопасность национальной экономики?
2. Каковы взаимосвязи и различия между устойчивостью, развитием, расширенным воспроизводством?
3. В чем состоит различие между статическим и динамическим подходом в экономической теории?
4. В чем заключается принципиальное отличие экономической теории от экономической политики?
5. Чем отличаются модели воспроизводства высоко- от моделей слаборазвитых рыночных стран?
6. Что исследует позитивная и нормативная экономика?
7. Каково соотношение экономического либерализма и государственного регулирования в условиях кризиса экономики?
8. Что понимается под экономическим порядком и экономическим строем?
9. Какова особенность стабилизационной политики?
10. Что такое политика экономического роста?
11. Что такое экономическое равновесие экономической системы?
12. В чем содержание «вашингтонского консенсуса»?

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА В РЕАЛЬНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ

---

### 3.1. Современное состояние реального сектора экономики России

Последствия  
экономических  
реформ 1990-х годов

В числе причин промышленного спада в России в начале 1990-х годов можно назвать особенности российской экономики, прежде всего наличие в ней обширного неэффективного сектора и гипертрофированное развитие военных производств. Спад производства в России имел и имеет общий характер, т.е. затронул все отрасли промышленности. В то же время динамика производства по основным секторам промышленности существенно различается.

Объем ВВП в течение реформационного десятилетия снизился более чем на 40%, промышленного производства — более чем вдвое. Значительный урон понесла металлургия. Почти в 2 раза по сравнению с дореформенными показателями уменьшилась выплавка стали, в 1,5 раза снизился выпуск проката черных металлов. Производство сортов холоднокатаной стали (включая подшипниковую) сократилось в 4,5 раза, проката из нержавеющей стали — в 8,5 раза, высокопрочных труб нефтяного сортамента — в 5 раз, сварных труб больших диаметров с полимерным покрытием — в 3 раза.

Продукция такой ключевой для современного индустриального развития отрасли, как гражданское машиностроение, в сравнении с дореформенным уровнем сократилась в 5 раз. Фактически на нет сошел выпуск металлорежущих станков с числовым программным управлением, вычислительной техники, приборов и средств автоматизации. До 15% к дореформенному уровню снизилось производство крупных электромашин, до 20 — бульдозеров, до 13–15 — экскаваторов, до 20% — магистральных тепловозов и грузовых автомобилей.

В химической, нефтехимической, лесной, деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной промышленности, в индустрии строительных материалов налицо не менее чем двукратное падение выпуска продукции, а по широкому кругу изделий — многократное.



Медленно развиваются крестьянские (фермерские) хозяйства. Располагая 11% общей площади пахотных земель в стране, они производят немногим более 4% валовой продукции сельского хозяйства.

Сокрушительный удар нанесен легкой и текстильной промышленности. Производство тканей снизилось в 5—6 раз, обуви — более чем в 10 раз, велосипедов — в 7 раз. Почти прекратилось производство мотоциклов и мотороллеров.

В сентябре 2007 г. Мировой банк опубликовал индикаторы мирового развития, в соответствии с которыми оказалось, что по паритету покупательной способности в 2006 г. ВВП США составил 13 201 трлн долл., КНР — 10 048, Индии — 4 247, Японии — 4 101, России — 1 704 трлн.

В России добывается свыше 470 млн т нефти, а перерабатывается лишь около 200 млн. В США добывается 300 млн т нефти, а перерабатывается 800 млн. В Европе из одной тонны нефти получают 400 л бензина, в США — 480, в России — всего 160.

В 3—4 раза сократилось глубокое разведочное бурение на нефть. Налицо более чем четырехкратное сокращение вложений в основной капитал (а производственных вложений — в 6 раз), не обеспечивающих даже простое воспроизводство, развал наукоемких секторов народного хозяйства<sup>1</sup>.

Наиболее высокие уровни производства сохраняются в топливно-энергетическом комплексе. Это объясняется рядом факторов:

- сохранением относительно высокой энергоёмкости экономики из-за крайне медленной технологической перестройки производства;
- относительно медленным падением производства в энергоёмких отраслях промышленности (в частности, в металлургии) по сравнению с неэнергоёмкими (машиностроением, легкой промышленностью);
- существованием теневого сектора экономики, потребление энергии в котором учитывается официальной статистикой, в то время как производство продукции и услуг в этом секторе статистически не фиксируется.

Некоторые экономисты видят в падении производства в обрабатывающей промышленности положительные элементы. Неэффективная обрабатывающая промышленность испытывает сильный спад, а конкурентоспособная добывающая промышленность на внешних рынках — подъем. И как на ближайшее, так и на отдаленное будущее это будет специализацией нашей страны. То есть, по сути, это позиция деиндустриализации страны, в результате которой она может попасть в своего рода «сырьевую ловушку». Инвестиции идут в

---

<sup>1</sup> Резникова Л., Мелентьев С. Нынешняя реформа и НЭП: итоги и уроки аналитического сопоставления // Российский экономический журнал. 2003. № 4.

добывающую отрасль, сырье вывозится за рубеж, на вырученную валюту закупаются оборудование, продукты питания и т.д. Но, как отмечал академик Ю.В. Яременко, лишь для того чтобы вернуться к стандартам личного потребления периода 1970-х годов, нужно производить более 500 или даже около 600 млн т нефти. То есть нужно вернуться к объемам, которых достиг СССР в годы максимального развития нефтяной промышленности, и это — только для поддержки весьма невысокого уровня потребления, достигнутого в прошлом<sup>1</sup>.

Многие экономисты подчеркивают противоречие между ресурсным потенциалом нашей страны и ее местом в современной мировой экономике.

Одна из причин сокращения производства в потребительском секторе заключается в неконкурентоспособности российского производства потребительских товаров — как на внешнем, так и на внутреннем рынке. В результате резко возрос удельный вес импортной продукции в структуре продаж и произошло свертывание промышленного производства аналогичной продукции.

Средний возраст производственного оборудования вырос с 10,8 года в 1990 г. до 19,7 в 2007 г.

Россия входила в рыночную экономику с высокой степенью монополизации и с неконкурентной продукцией.

Российская экономика в своей структуре похожа на экономику западных стран конца XIX — начала XX в.: свободные и не управляемые государством экономические субъекты, жестко конкурирующие друг с другом и с иностранными компаниями и пытающиеся угадать конъюнктуру.

Важнейшую угрозу национальной безопасности России представляет прошедший за годы экономического реформирования почти двукратный спад производства, который сопровождался значительным сокращением экономического пространства.

В Минэкономразвития РФ разработан прогноз развития экономики на период до 2015 г. в трех сценариях: базовом (инерционном); энергосырьевом и инновационном (табл. 3.1).

В СССР вывозили 22% добытой нефти, сейчас же — более 70%, при этом экспорт сырой нефти составляет 50%, нефтепродуктов — 20—25%, потребление внутреннего рынка — 20—30%. Между тем нефть нужна нам и для развития промышленности, сельского хозяйства, транспорта. Сегодня в обрабатывающей промышленности норма прибыли — 14%, а в нефтяной отрасли — 27%. Это в 2 раза больше, что ведет к серьезным диспропорциям в доходах.

---

<sup>1</sup> Яременко Ю.В. Экономические беседы. М., 1998. С. 300.

**Таблица 3.1. Макроэкономические особенности  
основных сценариев развития**

<i>Показатель</i>	<i>Инерционный</i>	<i>Энерго-сырьевой</i>	<i>Инновационный</i>
ВВП (2020/2007)	1,8 раза	2,0 раза	2,3 раза
Инвестиции (2020/2007)	2,4 раза	3,6 раза	4,0 раза
Доля инвестиций в экономику знаний и высоких технологий (в 2020)	13,8%	14,8%	16,5%
Производительность труда (2020/2007)	1,9 раза	2,2 раза	2,5 раза
Доля нефтегазового сектора в ВВП (в 2020)	13,2%	12,7%	11,1%
Доля сектора экономики знаний и высоких технологий в ВВП (в 2020)	13,3%	16,9%	17,2%
Реальные располагаемые денежные доходы населения (2020/2007)	1,9 раза	2,3 раза	2,6 раза
Бедность (к 2020)	7,9%	6,7%	6,2%
Средний класс (к 2020)	28%	47%	Более половины населения

В последние годы в экономике России наблюдается рост. Но при этом значительная часть дохода не превращается в инвестиции в самой стране, а уходит в прирост наличности, в банковские вклады, в том числе и за рубеж. То, что остается в банках, в незначительной степени идет на инвестиции. Происходит рост доходов и потребления, но это рост без развития. Большие доходы от теплоэнергетического комплекса (ТЭК) не перенаправляются в машиностроение, инфраструктуру и т.п.

В результате аккумуляции сырьевых доходов в январе 2008 г. стабилизационный фонд составил 157,4 млрд долл. В настоящее время стабилизационный фонд разделен на резервный — 125,4 млрд долл. и фонд национального благосостояния — 32,0 млрд долл. В Бюджетном кодексе указано два направления использования этого фонда: софинансирование добровольных пенсионных накоплений россиян и покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ. Оба фонда размещаются на валютных счетах Федерального казначейства в Банке России.

Золотовалютные запасы (в настоящее время они называются международными резервами) составляют 630 млрд долл.

При этом денежный агрегат М2 с учетом роста ВВП почти не изменился. Уровень монетизации экономики составляет 30% ВВП, а, как показывает зарубежный опыт, «нормативный» уровень монетизации составляет 40—50%. Уже не один бюджетный год заканчивается с профицитом, что не является средством развития экономики, а представляет собой лишь ее резерв.

Ведущие энергетические эксперты прогнозируют, что к 2030 г. мировое потребление энергии возрастет примерно на 60% по сравнению с 2007 г. По существующим прогнозам нефть, газ и уголь будут играть ведущую роль в балансе энергетического сырья вплоть до 2030 г., обеспечивая примерно 80% потребности в энергоносителях<sup>1</sup>.

Темпы прироста запасов нефти достигли своего максимума в середине 1960-х годов и с тех пор постоянно падают. Сегодня 70% нефти добывается из месторождений, открытых 25 и более лет тому назад. Эти факты указывают на то, что России необходимо максимально использовать благоприятную ситуацию для проведения модернизации экономики.

За 10 лет в 5 раз сократилось авиа- и автомобилестроение. Примечательно следующее: если объем кредитования коммерческими банками реального сектора экономики в России за последние три года не превысил 15% ВВП, то в западно-европейских странах он колеблется в пределах 80—120%.

В странах ЕС, США, Канаде, Турции, Китае любая иностранная сеть, торгующая товарами легкой промышленности, не менее 51% своих торговых полок должна отдать под продукцию местных производителей. Таким образом, в экономике достигается баланс импортной и собственной продукции. Доля российских производителей даже по самым оптимистичным подсчетам в России составляет не более 15%. Более половины из действующих производителей убыточны, они не повышают ежегодно фонд оплаты труда, а напротив, сокращают его.

Несмотря на определенные успехи последних лет, в 2008 г. наблюдаются негативные тенденции. По опубликованным данным в целом прирост в сфере добычи полезных ископаемых составил 0,5% по сравнению с 3% за аналогичный период предыдущего года.

Инвестиции в основной капитал — основа будущего роста — по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года снизились с 23,7% до 16,9. Если в 2007 г. средняя численность безработных составляла 4607 тыс., то в 2008 г. она оценивается в 5154 тыс.

Серьезные корректировки внесены в трехлетний федеральный бюджет. Согласно новым оценкам экспортно-импортное сальдо в 2010 г. станет отрицательным ( $336,2 - 346,5 = -10,3$ , табл. 3.2).

---

<sup>1</sup> *Диттрик П.* Нефтяная промышленность в поисках новых источников энергии // Oil Gas Journal. 2007. № 3. С. 66—68.

Таблица 3.2. Прогноз показателей торгового баланса, млрд долл. США

Показатель	2007 (оценка)		2008		2009		2010	
	I	II	I	II	I	II	I	II
Экспорт	303,8	354,0	303,6	354,0	300,7	336,2	298,0	336,2
Импорт	203,5	223,5	236,0	270,4	266,0	309,3	294,8	346,5

I — прогноз МЭРТ основных показателей социально-экономического развития РФ до 2010 г. (от 26 февр. 2007 г.)

II — уточненный прогноз МЭРТ основных показателей социально-экономического развития РФ до 2010 г. (от 26 сент. 2007 г.)

Современное состояние аграрного сектора

Беспримерный по критериям мирного времени производственный спад проявился и в аграрном секторе. Особенно сильно пострадало животноводство. поголовье крупного рогатого скота сократилось вдвое, свиней — втрое, овец и коз — почти в 5 раз, уменьшилось производство молока (на треть), мяса (в убойном весе — вдвое) и шерсти (в 4,5 раза).

Машинно-тракторный парк продолжал сокращаться, его физический и моральный износ стремительно усиливался, около 70% имеющих машин и тракторов выработали свой срок амортизации. По данным Министерства сельского хозяйства РФ, получение новой техники в сельское хозяйство по стране составляет 1—2% в год, списание — 6—10%.

Более чем на 30 млн га уменьшились посевные площади, фактически прекратились мелиоративные работы (гарантированно обеспечивавшие до реформы около 15% валовой продукции); в 10 раз меньше вносятся удобрения; в 2,5 раза сократился парк функционирующих в сельском хозяйстве тракторов и зерноуборочных комбайнов, доильных установок и аппаратов и т.п.

Более чем 70%-ный износ основных фондов и 30-кратное падение инвестиций в основной капитал свидетельствуют о тотальной дезиндустриализации аграрной экономики<sup>1</sup>.

В экономике в целом наблюдается более чем четырехкратное сокращение вложений в основной капитал (производственных — в 6 раз), что не обеспечивает даже простого воспроизводства «закритически» изношенных основных фондов<sup>2</sup>. Россия попала в своеобразную ловушку «экспорт сырья — получение валюты — импорт предметов потребления — экспорт сырья».

Несмотря на то что показатели по импорту продовольствия России упали ниже предельных индикаторов, доля государственной поддержки

<sup>1</sup> См.: Гумеров Р. Аграрная политика: от диктата либералистских догм к экономическому прагматизму // Российский экономический журнал. 2003. № 2.

<sup>2</sup> Российский экономический журнал. 2002. № 8.

сельского хозяйства имеет тенденцию к снижению. Между тем высоко-развитые страны оказывают значительную помощь сельскому хозяйству.

Таблица 3.3. Основные показатели производственной деятельности сельскохозяйственных организаций

<i>Показатель</i>	<i>1995</i>	<i>2005</i>	<i>2007</i>
Посевная площадь, млн га	93,0	60,5	57,5
Поголовье скота (на конец года), млн:			
крупного рогатого скота	27,7	11,1	10,3
в том числе коров	10,5	4,3	4,0
свиней	14,7	7,3	8,7
овец и коз	13,5	4,3	4,1
Производство продуктов сельского хозяйства, млн т:			
картофеля	3,7	2,4	2,7
овощей	2,8	2,1	2,2
молока	22,4	14,0	14,2
яиц, млрд шт.	23,5	27,4	28,4

И с т о ч н и к: Россия в цифрах, 2008. М.: Росстат, 2008. С. 320.

Однако расходы на поддержку сельского хозяйства проводятся не только по разделу «Сельское хозяйство и рыболовство», но и по другим разделам и статьям бюджетной классификации, которые трудны для сопоставления.

Есть национальный проект развития АПК. Для его реализации необходимо ясно представлять, какие виды производств перспективны и нуждаются в сохранении и развитии, а какие можно заменить импортом, почему следует поддерживать то или иное направление.

Значительный рост цен монопольных компаний на промышленные товары и прежде всего на энергетические ресурсы и сельскохозяйственную технику способствовал возрастанию себестоимости продукции. Через этот механизм у сельскохозяйственных товаропроизводителей изымается большая часть прибыли. Например, для приобретения 1 т дизельного топлива в 2003 г. требовалось реализовать 2 т зерна, а в 2007 г. — 5. Такое соотношение не позволяет предприятиям иметь оборотные средства, они не могут продолжать даже простое воспроизводство.

Эффективность управления казенными предприятиями

В настоящее время федеральное правительство владеет контрольными пакетами акций многих предприятий, но зачастую его роль как собственника номинальна, и управление предприятиями осуществляется без учета интересов собственника. В рыночных экономиках держатели акций или их представители (совет директоров) оказывают решающее влияние на выработку стратегии развития

предприятия. Такой механизм позволяет регулирующим органам участвовать в процессе принятия решений через определение разрешенного уровня цен (или нормы прибыли на вложенный капитал).

Необходимо повысить эффективность управления теми предприятиями, где контрольный пакет принадлежит государству.

В эффективном корпоративно-акционерном управлении предполагается, что собственники предприятий заинтересованы в ориентации управления компанией на максимизацию доходности и акционерного капитала при существующих условиях регулирования. Конечно, приватизация оказывает определенное влияние на корпоративно-акционерное управление. Однако даже после полной приватизации корпоративно-акционерное управление может стать более эффективным лишь при условии привлечения стратегических инвесторов посредством продажи или передачи больших пакетов акций лицам или организациям, заинтересованным в жестком контроле над работой менеджеров.

В силу особенностей и структуры российской экономики основными микроэкономическими субъектами государственной промышленной политики должны стать не столько малые предприятия (хотя их необходимо поддерживать в целях формирования конкурентной рыночной среды), сколько крупные промышленные банковские комплексы, а также финансово-промышленные группы<sup>1</sup>.

### 3.2. Угрозы безопасности и направления возобновления экономического роста

Основные тенденции преодоления последствий экономического кризиса

Экономисты отмечают некоторый экономический подъем в последние годы в Российской Федерации: темпы прироста ВВП и промышленного производства на протяжении трех-четырёх лет были заметно выше, чем в развитых странах Запада; произошли некоторые качественные изменения в области технологической и институциональной модернизации. Однако пока эти позитивные моменты еще не стали тенденцией по ряду причин:

- с момента проявления этих факторов прошло еще слишком мало времени;
- факторы, определяющие экономический рост, в основном имели конъюнктурный характер. Это рост цен на нефть, загрузка простаивающих мощностей, замораживание цен на товары и услуги естественных монополий и т.д.;
- уровень инвестиций в российской экономике недостаточен с учетом выбытия основных фондов и их технологической мо-

---

<sup>1</sup> *От кризиса к модернизации: теории и опыт переходных экономик* / Под ред. А. Бузгалина, А. Колганова, П. Шульца. М., 1998. Ч. 1.

дернизации. По оценкам Института народно-хозяйственного прогнозирования РАН, чтобы сохранить темпы экономического роста в среднесрочной перспективе на уровне 5—6% в год, необходимо иметь среднегодовой темп прироста капитальных вложений не ниже 25%;

- доля обрабатывающей промышленности в общей доле промышленности оказалась за пороговыми пределами экономической безопасности; банковский сектор по-прежнему не в состоянии обеспечить накопление капитала для долгосрочного кредитования; до сих пор не созданы механизмы, которые в развитых странах обеспечивают процесс инновационного развития;
- не преодолена большая часть отрицательных последствий экономического кризиса 1990-х годов. Более того, постепенно нарастает угроза экономической безопасности России (опережающий рост импорта, сохраняется утечка капитала из страны и т.д.). Можно констатировать, что выбранная для России в начале 1990-х годов и во многом сохраняющаяся до настоящего времени модель экономического развития в целом оказалась неудачной.

Все это позволяет сделать вывод о том, что подход к разработке стратегии экономического развития России должен быть гораздо более продуманным и глубоким, чем тот, который практиковался до сих пор.

Для успешного развития России прежде всего необходимы высокие темпы роста экономики. При оценке возможных темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе надо учитывать ее структурные особенности. Сегодня можно констатировать, что структура экономики приобрела черты определенной стабильности, а структурные изменения в перспективе не будут такими интенсивными, как в 1990-х годах.

В табл. 3.4 отражена тенденция роста показателей, которые характеризуют общую экономическую тенденцию роста.

Таблица 3.4. Производство валового внутреннего продукта, млрд руб.

Показатель	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Выпуск в основных ценах	18991	23298	29543	37091	46360	58135
Промежуточное потребление	9409	11644	14663	18558	23417	29807
Валовая добавленная стоимость в основных ценах	9582	11654	14880	18533	22943	28328
Чистые налоги на продукты	1249	1589	2168	3092	3937	4659
Валовой внутренний продукт в рыночных ценах	10831	13243	17048	21625	26880	32987

И с т о ч н и к: *Россия* в цифрах. М.: Росстат, 2008. С. 168.



В.П. Третьяк считает, что более точным будет говорить об индустриальной политике, потому что эта политика затрагивает функционирование не только промышленных отраслевых рынков, но и непромышленных. Кроме того, индустриальная политика не столько оказывает воздействие собственно на поведение участников рынка (на фирмы, отрасли), сколько должна способствовать повышению результативности функционирования отраслевых рынков, как каждого в отдельности, так и в их взаимодействии<sup>1</sup>.

По нашему мнению, именно так и надо понимать промышленную политику — как осуществление некоего набора мер, направленных на повышение результативности функционирования отраслевых рынков.

Для развития национальных рынков важно выделение так называемых локомотивных отраслей, развитие которых может дать толчок росту экономики страны, прежде всего вызвать рост совокупного внутреннего спроса. Сырьевой рост российской экономики показывает, что Россия не получает от него ни накоплений, ни экономической эффективности.

Анализ роста промышленного производства показывает, что подавляющая часть этого подъема обеспечена вследствие расширения совокупного спроса, а не за счет наращивания ресурсной базы страны или совершенствования технологий, роль которых весьма значительна.

С 1999 г. увеличиваются сборы зерновых, растет экспорт зерна из России, что показывает положительные последствия перехода к рыночным отношениям в аграрном секторе. По прогнозу в 2008 г. может быть получено 90—95 млн т зерна. С другой стороны, экспорт зерна из России, импортирующей примерно треть потребляемого мяса, показывает такой же сырьевой характер и в аграрном секторе.

Создание  
инфраструктуры  
для «эффективных  
собственников»

В феврале 2005 г. на заседании федерального правительства обсуждался важный проект — «Программа социально-экономического развития РФ на среднесрочную перспективу (2005—2008 гг.)». В этом проекте предусмотрен постепенный уход от топливно-сырьевой мирохозяйственной специализации страны. И если необходимость такого структурного маневра можно считать общепризнанной, то во мнениях о путях его осуществления есть некоторые расхождения. В принципе пути структурных сдвигов связываются с оптимизацией соотношения госрегулирования экономики и частной инициативы. Так, сторонники «либерального проекта» счи-

---

<sup>1</sup> Третьяк В.П. Индустриальная политика и результативность функционирования отраслевых рынков // Материалы науч. конф. МГУ им. М.В. Ломоносова. М.: ТЕИС, 2002. С. 89.

тают, что рынок и бизнес лучше государства определяют точки потенциального роста и его факторы (эта идея попала в проект среднесрочной правительственной программы).

Такую позицию, утверждающую в качестве институциональных опор модернизации институты свободной конкуренции, следовало бы поддержать, если бы российскую экономику можно было сравнить с экономикой высокоразвитых стран и индикаторы экономической безопасности показывали бы благополучное развитие экономической системы. Однако в настоящее время это не наблюдается, поэтому России необходимо проводить активную промышленную политику, разрабатывать индикативное макропланирование, использовать модели стратегического инвестиционного партнерства государства, рынка и частного бизнеса.

В настоящее время реализуются разнонаправленные процессы. С одной стороны, есть определенные успехи (продвижения) в области приватизации — в сфере организационно-правовых преобразований. Но, с другой стороны, материальные интересы, сформировавшиеся в ходе передела собственности и ее приватизации, краткосрочны: получение прибыли, выплаты дивидендов, выгодные перепродажи акционерной собственности. Они почти не связаны с системными экономическими процессами. Особенно это касается предприятий крупной промышленности, платежеспособный спрос на продукцию которых выявляется в результате реализации сложных технологических цепочек, а изменение структуры производства требует значительных вложений и больших сроков. В долгосрочной перспективе система личных интересов, основанная на приватизированной собственности, видимо, расставит все на свои места и будет способствовать созданию экономически эффективного общества. Таков опыт развитых капиталистических стран.

Персонал предприятий, как правило, имеет старый менталитет, особенно на крупных предприятиях. Для большинства работников мало что меняется, а акционирование и приватизация — это переход лишь к несколько иной форме все той же общественной собственности. Вряд ли следует ожидать от персонала предприятий каких-либо угроз экономической безопасности, более того, он создает основу *определенной стабильности* в силу консерватизма.

Менеджеры предприятий по своему статусу, как правило, в наибольшей степени заинтересованы в эффективности производства. Приватизационное законодательство предоставило им определенные льготы, пробуждающие чувство собственника. Хотя большинство директоров по-прежнему настроены достаточно консервативно и связывают свое существование преимущественно с государственной поддержкой, тем не менее уже появился слой современно мыслящих

руководителей, способных образовать ядро «эффективных собственников». Вместе с тем эта категория лиц, как показывает опыт приватизации, может нести и угрозу экономической безопасности: в некоторых случаях менеджеры используют свое положение для доступа к собственности предприятий и использования ее в личных интересах.

Представители государства, в первую очередь держатели контрольных пакетов на приватизированных предприятиях, должны соблюдать государственные интересы, в том числе обеспечивать экономическую безопасность предприятий, отраслей, общества в целом. Несмотря на разрушения, которым подверглась система управления экономикой страны, в значительной мере сохранились корпоративные отношения, объединяющие директорский корпус и представителей государственных структур.

Мелкие инвесторы, приобретшие акции на чековых аукционах, а впоследствии и на открытых рынках ценных бумаг, в обозримой перспективе вряд ли смогут представлять какую-либо реальную угрозу экономической безопасности.

Держатели крупных пакетов акций, приобретенных на чековых аукционах, инвестиционных торгах, в дальнейшем на свободном рынке ценных бумаг или в других сферах, могут представлять угрозу экономической безопасности. Пока ясно, что скупаемые коммерческими структурами крупные пакеты акций предприятия имеют в основном спекулятивную ценность, которая тем не менее зависит от размера пакета и возможностей с его помощью осуществлять контроль над управлением собственностью, в том числе над управлением производством.

Угроза экономической безопасности значительно возрастает в случае явного или скрытого взаимодействия коммерческих структур, администрации предприятий, а также представителей государства. Как бы то ни было, одной из главных задач обеспечения экономической безопасности является анализ и прогноз процессов перераспределения собственности, в первую очередь собственности на производственные фонды, природные ископаемые, землю, недвижимость и т.д., выявление на этой основе угрозы экономическому развитию страны, регионов, отраслей, отдельным предприятиям и гражданам и разработка мер по предотвращению угрозы. Рост экономики России в 1999—2007 гг. не привел к изменению ее структурного качества. Девальвация в условиях 60—80%-ного износа основных мощностей в обрабатывающих отраслях, при отсутствии достаточного кредитования промышленных предприятий банками и т.д., только усиливает необходимость реструктуризации промышленности. Так, Институт экономики РАН

предлагает интересный стратегический курс развития российской экономики<sup>1</sup>.

**Экономическая  
безопасность в военно-  
промышленном  
комплексе**

В соответствии с российским законодательством, если иностранной компании принадлежит более 25% акций предприятия, то оно не может выпускать боевые вертолеты и самостоятельно их продавать на мировом рынке, так как государству не принадлежит контрольный пакет. Этим в начале 1990-х годов, после приватизации, воспользовался основной американский конкурент в производстве боевых вертолетов компания United Technologies (владеет вертолетной фирмой Sikorski), купив блокирующий пакет акций вертолетного завода им. Миля. Таким образом, американская компания может прямо влиять на конструкторскую и производственную деятельность предприятия<sup>2</sup>.

По данным еженедельника «Аргументы и факты», в оборонно-промышленном комплексе иностранные юридические и физические лица или их аффилированные структуры владеют более чем 10% обыкновенных акций минимум в 47 акционерных обществах, пакетами, превышающими размер блокирующего, — в 22, из них в 12 акционерных обществах авиационной промышленности. Не контролировался и не контролируется до настоящего времени процесс скупки иностранными лицами пакетов акций стратегически и экономически значимых для России предприятий через подставных лиц и на вторичном фондовом рынке<sup>3</sup>.

Отсутствие государственной поддержки российских военных ученых и конструкторов привело к следующему: если в 1990 г. средний возраст персонала в оборонной промышленности составлял 39 лет, то сегодня — 58, численность работающих докторов наук сократилась в 1,7 раза, кандидатов — в 1,6 раза, работникам отрасли некому передавать свой опыт, а государственных заказов осталось на три—пять лет. Все последнее десятилетие структура военных расходов была такой: 75—80% — на содержание армии, 10—15% — на НИОКР, остальные 5—10% — на государственный оборонный заказ<sup>4</sup>.

**Управленческие  
решения и экономиче-  
ская безопасность** Определенную угрозу экономической безопасности страны несут в себе непродуманные управленческие решения. Например, в начале 1990-х годов в России появились «соглашения о разделе продукции» (СРП). На СРП возлагались огромные надежды: считалось, что в страну потечет иностранный капитал. Идея в самом деле выглядела

<sup>1</sup> См.: *Стратегический ответ России на вызовы нового века*. М.: Экзамен, 2004.

<sup>2</sup> *Хазбиев А.* Миль под колпаком // Эксперт. 2001. № 41.

<sup>3</sup> *Аргументы и факты*. 2005. 26 января.

<sup>4</sup> *Галиев А.* Оборонная инициатива // Эксперт. 2000. № 40.

очень выгодной. Однако то, как она реализуется, не имеет ничего общего с классической практикой СРП в развитых странах, где поддерживаются национальные интересы.

Подобные схемы еще в 1950—1960-е годы взяли на вооружение транснациональные корпорации и с их помощью сумели получить контроль над природными богатствами слаборазвитых стран, у которых не было ресурсов и опыта для разработки и освоения собственных недр, сделав их своими сырьевыми придатками.

Как правило, договоренности о СРП рассчитаны на 15—30 лет, в течение которых допущенная к месторождению компания должна была вносить в местный бюджет фиксированные платежи за добытое. Делиться продукцией компания могла лишь после того, как покроет все расходы по освоению месторождения.

Главный принцип СРП заключается в том, что государство не получает никаких доходов до тех пор, пока не вернутся вложения инвестора. А когда пойдет первая прибыль, дивиденды в казну выплачиваются в зависимости от рентабельности. Здесь кроются серьезные экономические угрозы:

- возможны не только превышение сметы расходов, но и отнесение к подлежащим возмещению практически любых затрат;
- оборудование, материальные и другие ресурсы, которые можно купить в России, покупаются за границей, в результате цена прочих материалов сильно возрастает, поэтому большие заказы, рабочие места, налоги получают зарубежные страны, но не Россия (в законодательстве о СРП следует указать, что работать подрядчики должны по большей части с российскими поставщиками);
- используется практика сильного завышения заработной платы иностранным специалистам, но подоходный налог они платят в своей стране.

### 3.3. Теневая экономика как угроза экономической безопасности страны

**Теневая экономика:**  
понятие и сущность

На основе практического опыта можно утверждать, что любые экономические системы любых стран — развитых и развивающихся, демократических или тоталитарных — в большей или меньшей степени содержат в себе теневую экономику, не укладывающуюся в рамки законодательства.

До сих пор понятие «теневая экономика» в ряде стран трактуется по-разному<sup>1</sup>. Например, Большой энциклопедический словарь

---

<sup>1</sup> См.: *Неформальная экономика и гибкий рынок труда: теория и практика в ФРГ*. М.: ИНИО АН СССР, 1987.

(М.; СПб., 2001) дает такое определение: теневая экономика — термин, обозначающий все виды экономической деятельности, не учитываемые официальной статистикой и не включаемые в ВВП.

По определению В. Исправникова, теневая экономика — это экономика, функционирующая вне правового поля. Ее ключевым признаком можно считать уклонение от официальной регистрации коммерческих договоров или искажение их содержания при регистрации. При этом основную функцию средств платежа несут наличные деньги, особенно иностранная валюта.

По мнению В.Ю. Катасонова, теневая экономика — это среда хозяйственной жизни (производственная, коммерческая, финансовая деятельность), которая находится вне контроля государства и его регулирующих мер.

Теневая экономика — это не столько совокупность экономических преступлений, совершенных определенными юридическими и физическими лицами, сколько сложная синтетическая система социально-экономических явлений, осуществляющихся особым — криминальным образом.

Это комплекс социально-экономических явлений, происходящих вследствие уголовно и административно наказуемых действий, осуществляемых через юридических лиц различных организационно-правовых форм и без них по получению доходов путем совершения противоречащих законодательству и нормативным актам финансовых, торговых и иных операций.

В соответствии с «Методологическими положениями по оценке скрытой (неформальной) экономики», утвержденными постановлением Госкомстата от 31 января 1998 г. № 7, теневая экономика включает в себя скрытую, неформальную и нелегальную деятельность. Неформальный сектор экономики согласно резолюции 15-й Международной конференции по статистике труда объединяет некорпоративные предприятия, действующие обычно на законном основании. К неформальным предприятиям относятся предприятия, работающие для собственных нужд домашних хозяйств (например, индивидуальное строительство собственными силами), и предприятия с неформальной занятостью, т.е. те, на которых отношения между работодателем и наемным работником или между несколькими партнерами не закреплены каким-либо договором или другими юридическими документами.

Сущность теневой экономики заключается в ее «невидимости». Госкомстат РФ начал осваивать методы ее учета в 1993 г., после утверждения ООН новой версии национальных счетов.

В официальных данных теневая составляющая российской экономики достигла предельных величин. Если доля нелегального сектора в ВВП западных стран официально оценивается в 5—10%, то в

России официальная оценка статистических служб — 20% (в странах Латинской Америки этот показатель стабильно держится в пределах 60—65% ВВП)<sup>1</sup>. С.М. Меньшиков на основе анализа скрытых источников предпринимательских доходов выводит общую оценку удельного веса теневой экономики — около одной трети ВВП, причем до 40% скрытых доходов уходит на оплату «услуг» организованной преступности<sup>2</sup>.

По данным МВД России, организованные преступные формирования в той или иной степени контролируют более 40 тыс. хозяйствующих субъектов разных форм собственности, в том числе около 1,5 тыс. крупных государственных предприятий, свыше 500 совместных предприятий, 550 банков<sup>3</sup>.

Теневая составляющая экономики — это система экономических отношений, которая складывается в обществе вопреки законам, правовым нормам, формальным правилам хозяйственной жизни, т.е. находится вне рамок правового поля<sup>4</sup>.

Следует различать по характеру производственных отношений часть теневых предприятий, участвующих в производстве товаров и услуг, и ту, через которую осуществляется лишь перераспределение созданного продукта.

Результаты опросов показывают, что более 60% населения относят коррупцию к проблемам, представляющим угрозу национальной безопасности России, свыше 70% опрошенных считают, что Россию можно отнести к числу коррумпированных государств. По экспертным оценкам суммарные потери от коррупции в России составляют от 10 до 20 млрд долл. в год<sup>5</sup>.

Согласно проведенным исследованиям 27% трудоспособных россиян (21 млн человек) имеют официально не учтенную вторую работу, причем около половины из них заняты в посреднической деятельности, треть — в розничной торговле, остальные — в «челночном» бизнесе. Российский теневой рынок труда напрямую взаимосвязан с недостатками миграционной политики государства. Согласно результатам последних исследований из 1 млн выезжающих на территорию России иностранцев (в основном из стран бывшего СССР, а также Вьетнама) обратно выезжают 700 тыс., а остальные 300 тыс. незаконно остаются в стране<sup>6</sup>.

---

<sup>1</sup> Сенчагов В.К. Указ. соч. С. 486—489.

<sup>2</sup> Меньшиков С.М. Анатомия российского капитализма. М.: Международные отношения, 2004. С. 244.

<sup>3</sup> Современные проблемы экономической теории. М., 2004. Ч. 2. С. 108.

<sup>4</sup> Сенчагов В.К. Указ. соч. С. 488.

<sup>5</sup> Ващекин Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. М.: Экономика, 2002. С. 259.

<sup>6</sup> Латов Ю.В. Теневая экономика. М.: Норма, 2006.

## Коррупция

В широком смысле коррупция — это прямое использование должностным лицом прав, связанных с его должностью, в целях личного обогащения; продажность, подкуп должностных лиц, политических деятелей.

В узком смысле под коррупцией обычно понимают ситуацию, когда должностное лицо принимает противоправное решение, из которого извлекает выгоду какая-либо другая сторона (например, фирма, получающая государственный заказ вопреки установленной процедуре), а само должностное лицо получает незаконное вознаграждение от этой стороны.

Характерные признаки ситуации:

- принимается решение, нарушающее закон или неписанные общественные нормы;
- партнеры действуют по обоюдному согласию;
- обе стороны получают незаконные выгоды и преимущества;
- все участники сделки стараются скрыть свои действия.

Коррупция начинается там, где государственные цели подменяются корыстными интересами должностного лица, воплощенными в конкретных действиях.

Коррупция оказывает разлагающее влияние на общество. Уже сформулированы основные последствия воздействия коррупции на разные стороны жизни.

### 1. Экономические последствия:

- растут масштабы теневой экономики, что приводит к уменьшению налоговых поступлений и ослаблению бюджета, вследствие чего государство теряет финансовые рычаги управления экономикой, обостряются социальные проблемы из-за невыполнения бюджетных обязательств;
- нарушаются конкурентные механизмы рынка, поскольку часто в выигрыше оказывается не тот, кто конкурентоспособен, а тот, кто смог получить преимущества за взятки; это приводит к снижению эффективности рынка и дискредитации идей рыночной конкуренции.

### 2. Социальные последствия:

- отвлекаются колоссальные средства, предназначенные на общественное развитие, обостряется бюджетный кризис, снижается способность власти решать социальные проблемы;
- растет имущественное неравенство — богатство меньшинства на фоне бедности подавляющего большинства населения; коррупция подстегивает несправедливое и неправедное пере-



распределение средств в пользу узких олигархических групп за счет наиболее уязвимых слоев общества.

### 3. Политические последствия:

- происходит смещение целей политики от общенационального развития к обеспечению властвования групп олигархов;
- снижается доверие к власти, растет ее отчуждение от общества, что ставит под угрозу любые благие начинания власти;
- падает престиж страны на международной арене, растет угроза ее экономической и политической изоляции.

Экономисты из МГУ подсчитали, что совокупные издержки, связанные с барьерами (взятки чиновникам), повышают цену товаров на рынке примерно на 10%. В среднем каждая российская семья вынуждена дополнительно выкладывать на это от 500 до 550 руб. ежемесячно<sup>1</sup>.

Существенно важно понять корни коррупции. Так, наиболее характерной чертой командно-административной системы экономики бывшего Советского Союза являлся колоссальный дефицит. Он имелся на всех стадиях воспроизводства. Коррупция в этих условиях может развиваться потому, что государственные служащие, перераспределяющие материальные блага, могут это делать в пользу конкретных предприятий или в личных интересах.

Из-за значительной разницы между внутренними и международными ценами на сырую нефть, природный газ, металлы и другие природные ресурсы участие в экспорте этих продуктов давало огромные доходы людям, имеющим нужные связи: служащим добывающих предприятий и коррумпированным бюрократам.

Вокруг этих источников доходов сформировались влиятельные лобби-группы, которые служили интересам крупнейших финансово-промышленных группировок в сфере кланово-бюрократических структур и систем государственного контроля.

В России вывоз капиталов из страны давно стал проблемой экономики и финансовой системы. Существенную часть этого потока составляют незаконно полученные доходы, в том числе от коррупционных сделок.

Как пишут российские авторы, бывший советник президента США по национальной безопасности З. Бжезинский полагает, что около 65% из 120 млрд долл., которые Россия получила от западных стран, преимущественно из Германии и международных кредитных организаций, вернулись на секретные счета на Западе<sup>2</sup>.

В докладе «Глобализация преступности в связи с общей глобализацией в мире» руководитель Центра международного права

---

<sup>1</sup> Ващекин Н.П., Дзиев М.И., Урсул А.Д. Указ. соч. С. 262.

<sup>2</sup> Там же. С. 268.

ИГП РАН И.И. Лукашин отметил, что преступная деятельность приносит колоссальные доходы. Ежегодный доход от торговли только натуральными наркотиками в среднем составляет 400 млрд долл., информационного пиратства — 200 млрд, от фальсификации документов — 100 млрд. Только криминальная деятельность транснациональной организованной преступности приносит свыше 1 трлн долл.

Специалисты различают два принципиально разных вида российской коррупции: верхушечную и низовую.

*Верхушечная* (или государственная) включает политиков, высшее и среднее чиновничество и сопряжена с принятием решений, имеющих высокую цену (законов, государственных заказов, изменения форм собственности и т.п.). *Низовая* распространена на среднем и низшем уровнях и связана с постоянным, рутинным взаимодействием чиновников и граждан (штрафы, регистрации и т.п.).

Верхушечная коррупция существует постольку, поскольку государство вмешивается в частную и общественную жизнь. Проблема заключается в том, что государство, реализуя свое предназначение, обязано осуществлять это вмешательство эффективно и в достаточном, но не чрезмерном объеме. Коррупция — это сигнал, указывающий на неоправданные и неэффективные действия государства, дающие возможность нечестным чиновникам извлекать прибыль, пользуясь своим служебным положением.

Бюрократия занимает в России особое положение. Численность правительственного административного персонала сегодня уже превышает численность бюрократов в СССР. По зарубежным данным, минимум 70% российских чиновников берут взятки<sup>1</sup>. Бюрократы обладают огромной свободой действий при отказе или разрешении заняться деятельностью, которая приносит большие доходы.

В российской экономике в последние годы происходили бурные изменения, появлялись новые, непривычные сферы и формы деятельности, к чему с большим трудом приспосабливались государственные институты. Именно здесь более всего ощущался рост коррупции. Уже определены основные сферы, в которых широко распространилась верхушечная, или государственная, коррупция.

Прежде всего это приватизация: еще на начальных стадиях около 30% всех постановлений содержали нарушения норм действующего законодательства. К примеру, практиковалось включение чиновников в число акционеров. Наиболее распространенные нарушения при приватизации — присвоение денежных средств и взятки. Почти в половине регионов России к уголовной ответственности были привлечены занятые приватизацией чиновники.

---

<sup>1</sup> Вацекин Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Указ. соч. С. 269.

Многочисленны случаи, не подпадающие под прямую уголовную ответственность: оценка приватизируемых объектов по заниженным суммам, манипуляции условиями конкурсов, скупка предприятий чиновниками через доверенных лиц.

По экспертным оценкам, взяткой сопровождается почти половина актов по выдаче государственных кредитов или распределению бюджетных средств. Этому благоприятствует несовершенство налоговой системы: деньги, собираемые в регионах, попадают в федеральный бюджет, а затем возвращаются в регион в виде трансфертов.

Исключительно опасно для общества проникновение коррупции в силовые, прежде всего правоохранительные, структуры, сращивание коррумпированных элементов государственного аппарата с экономической преступностью.

Истоки возникновения теневой составляющей в российской экономике одним из первых рассмотрел Ф.Я. Полянский. Он исследовал ее в связи с формированием цены и стоимости в период позднего Средневековья феодальной России. Особенность России этого периода, по мнению Полянского, состояла в том, что она переживала регламентацию мануфактурного производства, которой в отличие от Запада не предшествовала столь четкая регламентация производства. Мелкотоварное производство, развиваясь «снизу», находилось в систематической борьбе с «указанными» фабриками. Они получали от государства монопольные права на производство тех или иных товаров. Мелкие же ремесленники и кустари, постепенно осваивая технику новых производств, подрывали эту монополию.

Исследуя эволюцию ткацких промыслов в центральном районе России, М. Туган-Барановский доказывает, что не домашняя промышленность порождала фабрику, а наоборот, фабрика порождала домашнюю промышленность и самостоятельного кустаря.

Экономист Ю. Ларин в работе «Частный капитал в СССР» насчитывает 12 видов нелегальной деятельности в период нэпа:

- агенты и соучастники частного капитала в государственном аппарате;
- лжегосударственная форма деятельности частного капитала;
- злостная контрагентура;
- неликвидные формы;
- хищническая аренда;
- нелегальная перекупка;
- контрабанда;
- государственный денежный кредит;
- государственные займы;
- валютные операции;

- уклонение от налогов;
- лжекооперативы.

Современная организованная преступность возникла в результате такой социально-экономической политики, проводимой в СССР, которая глушила деловую и экономическую инициативу хозяйственников, ее стремление к гибкости, быстрой перестройке с учетом экономических и социальных потребностей. Все это привело к дестабилизации и перекосам в экономике страны, росту преступлений в сфере хозяйственной деятельности, крупным хищениям, взяточничеству, а также возникновению теневой экономики, действовавшей одновременно с официальной.

Многие исследователи при анализе возникновения организованной преступности в сфере экономики в России обращают внимание на то, что командно-административная система управления привела к разбалансированности экономики, бесхозяйственности, ослаблению контроля за мерой труда и потребления. Одним из наиболее негативных последствий этого процесса стал широко распространенный дефицит как закономерное следствие — создание подпольного рынка товаров и услуг, выгодных дельцам и организаторам подпольного бизнеса. Это и послужило основной причиной развития и становления теневой экономики, которая заложила основу организованной преступности в России.

Эти процессы значительно активизировались в 1970-е годы. В структуре хозяйственных преступлений обнаружилась устойчивая тенденция роста выпуска и сбыта неучтенной продукции, изготавливаемой в специально организованных подпольных цехах. В криминальной среде появилась новая категория — цеховик (в цехах, прежде всего системы промкооперации, нелегально изготавливалась продукция для населения — одежда, обувь и т.д., постоянный дефицит которой был присущ государственной экономике; позднее такие цеха или целые предприятия государственного сектора экономики все в больших масштабах производили левую продукцию из экономленного, а точнее — похищенного сырья).

Особенность советской теневой экономики состояла в том, что она удовлетворяла вполне естественный спрос населения на вполне легальные товары и легальные — для нормального общества с нормальной экономикой — услуги (например, обмен валюты). Лица, занимающиеся теневым бизнесом, имели разветвленную систему связей, в том числе с руководителями административных и хозяйственных органов, создавали свое криминальное окружение, вырабатывая контрмеры по обеспечению своей безопасности. Их деятельность оказалась в поле зрения элементов уголовно-преступной среды, увидевших здесь возможность получения легкого доступа к финансовым средствам. А поскольку эти лица получали значитель-

ные прибыли, они могли позволить себе практически безболезненно отчислить часть добытого преступным путем криминальным структурам в целях ограждения себя от посягательств.

В свою очередь, криминальные элементы, будучи заинтересованными в росте незаконных прибылей, возложили на себя функции физической защиты и выполнения отдельных поручений владельцев теневых предприятий (участия в реализации продукции, поиска сырья, подкупа должностных лиц советского государственного аппарата и т.п.). С помощью систематических взяток и подкупа государственных служащих, партийных и советских работников и работников правоохранительных органов они обеспечивали надежную защиту своей преступной деятельности от контроля и разоблачения.

Тем самым создавалась и система коррупции в этих органах. В результате в сфере экономики появились преступные структуры, действующие как по горизонтали, так и по вертикали. На этой почве произошло сращивание теневых экономических структур с преступной средой.

Расширение этой преступной деятельности как в региональном, так и в межхозяйственном масштабе поставило перед этими лицами задачу распределения сфер влияния и необходимости кооперирования. В дальнейшем на базе такого сращивания образовалось уже не кустарное (элементарное), а технологически прогрессивное (организованное) производство. Для того чтобы преодолеть неизбежно возникающие конфликты из-за распределения сфер деятельности, преступникам понадобились «третейские судьи», «арбитры». В преступной среде появились лица, исполняющие функции, не связанные с участием в конкретных преступлениях, а решающие исключительно обеспечивающие задачи. В этой «индустрии» возникла «элита» (высшие эшелоны), собственно организующая криминальную среду.

В СССР уровень преступности в 1960—1990 гг. был в 5—8 раз ниже, чем в развитых зарубежных странах, хотя тенденции были те же. Волна преступности захлестнула страну в конце 1980-х — начале 1990-х годов, пик ее пришелся на 1992—1993 гг. Именно в эти годы произошли радикальные изменения в сфере экономических отношений. Это период развала СССР, обвального разрушения органов прежнего контроля, приватизации государственной собственности, демагогических лозунгов, правового нигилизма, справедливой и несправедливой критики правоохранительных органов и судов, из которых стали уходить профессионалы. Число зарегистрированных преступлений в 1995 г. составило 2756 тыс., а в 2007 г. — 3583 тыс.

Значительные масштабы социально-экономических изменений отразились на динамике и направленности криминальных процес-

сов в экономике. Основным их содержанием стало незаконное отчуждение государственной собственности в ходе приватизации и корыстные злоупотребления при управлении ею, а также противоправное перераспределение произведенного валового внутреннего продукта в пользу криминальных слоев, главным образом путем преступных махинаций в кредитно-финансовой и внешнеэкономической сферах, на валютно-денежном и потребительском рынках. В определенной степени это обусловлено тем, что реформирование экономики проводилось без адекватного механизма защиты государства и добросовестного предпринимательства от противоправных посягательств.

Легализация частной собственности, частной предпринимательской деятельности позволила владельцам подпольных капиталов, а также партийно-государственной номенклатуре первыми захватить новое экономическое поле. Сращивание теневиков, коррумпированных чиновников и криминального мира новой генерации раздвоилось: большая часть ушла со своими капиталами, криминальными и полукриминальными связями и нравами в легальный бизнес, меньшая образовала преступные организации с традиционными видами деятельности: продажей наркотиков и оружия, рэкетом, контролем над игорным бизнесом и проституцией и т.п.

Американский криминалист Л. Шелли считает, что в таком контексте государство не могло выполнять свои обязательства: поддерживать порядок, обеспечивать социальное страхование, здравоохранение и т.д. в силу коррумпированности государственных структур управления.

**Масштабы и структура  
теневой экономики**

Во многих случаях трудно определить, на какой основе происходит определенный экономический процесс — на законной, незаконной или «полузаконной». Такая неточная законность вместе с «телефонным правом» дает политикам, бюрократам и судьям свободу самостоятельно оценивать, что хорошо, а что плохо. Очевидные факты явной коррупции становятся законно недоказуемыми.

Для эффективной борьбы с налоговыми правонарушениями и организованной преступностью необходимо знать истинные масштабы и структуру теневой экономики. Особый интерес представляет распределение теневого сектора экономики России по регионам и отраслям народного хозяйства. Такая информация позволила бы налоговым инспекциям более взвешенно оценивать и направлять деятельность своих территориальных органов<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Более подробно см.: *Экономика и право, теневая экономика* / Под ред. Н.Д. Эриашвили, Г.М. Казиахмедова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.

По расчетам Госкомстата, скрываемый объем выпуска продукции промышленных предприятий в 1996 г. составил 50,5 трлн руб., а в 1997 г. — 58,8 трлн руб. С учетом дефлятора по промышленности 110,3% прирост скрываемого выпуска продукции составил 6%<sup>1</sup>. В 2003 г. объем скрытой оплаты труда в России превысил 2 трлн руб., что составляет примерно 37% общего объема оплаты труда в стране и почти 16,3% ВВП. По действующим на тот момент ставкам социального налога ежегодно в государственный бюджет и социальные фонды не доплачивалось 500—600 млрд руб.<sup>2</sup>

Одним из каналов утечки валюты из России являются иностранные фирмы. Денежные средства за поставленные товары или оказанные услуги направляются на счета иностранных фирм в российских банках и затем через корреспондентские счета иностранных банков перемещаются за рубеж. Часто иностранная фирма сначала приобретает товар на территории России, а затем здесь же перепродает его по более высокой цене. Эта операция не является незаконной, однако в результате сокращаются валютные резервы государства без увеличения товарных ресурсов.

Значительная часть неучтенного валютного оборота образуется и при незаконном импорте товаров. Кроме того, в целях уклонения от уплаты необходимых таможенных сборов и налогов фактические объемы и цены импортируемых товаров, как правило, искажаются в сторону занижения. Неучтенные товары в значительных объемах реализуются теневыми структурами.

Российские участники внешнеэкономической деятельности (как государственные, так и частные) при проведении внешнеторговых операций нередко прибегают к существенному занижению цен на вывозимые продукцию и сырье, главным образом энергоносители и цветные металлы, и, наоборот, их завышению на ввозимые товары. Получаемая в результате неучтенная валютная выручка как разница между фактическими и контрактными ценами, как правило, остается на счетах зарубежных банков, иностранных партнеров, совместных или офшорных компаний.

По данным Центрального банка РФ, растет вывоз капитала из России: если в 2003 г. было вывезено 1,9 млрд долл., то в 2004 г. — 7,8 млрд.

По некоторым экспертным оценкам, объем рынка коррупции в России сопоставим по доходам с федеральным бюджетом и оценивается в более чем 240 млрд долл.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Сенчагов В.К. Указ. соч. С. 504.

<sup>2</sup> Социальное положение и уровень жизни населения России 2004: Стат. сборник. М., 2004.

<sup>3</sup> Шаров А. Генпрокуратура начала новое наступление на коррумпированных чиновников // Российская газета. 2006. № 4215.



Широкие масштабы приобретают так называемые *толлинговые операции*: экспортный контракт на поставку сырья, которое за границу фактически не вывозится и перерабатывается на месте, но уже как зарубежное давальческое сырье, и в итоге чистый конечный продукт вывозится за пределы России без уплаты налогов и пошлин. Масштабный характер приобрели операции по незаконному вывозу значительных партий морепродуктов за пределы России.

Одним из каналов теневой экономики является практически бесконтрольное приобретение за иностранную валюту по явно заниженным ценам на фондовом рынке резидентами и все чаще нерезидентами ценных бумаг российских предприятий, как правило, через подставные фирмы-посредники с использованием депозитарных расписок, что чревато переходом отраслей, в том числе стратегически важных, под контроль криминальных и зарубежных компаний.

Отмывание денег как одно из проявлений теневой экономики представляет собой достаточно сложный и продолжительный процесс, включающий множество операций, как правило, незаконных. К области экономической безопасности относятся недружественное поглощение и гринмэйл — корпоративный шантаж: приобретается пакет акций общества — объекта поглощения с целью заставить его выкупить собственные акции по повышенной цене во избежание поглощения.

Одним из инструментов установления принудительного корпоративного контроля являются рейдерские захваты. Современное рейдерство препятствует развитию экономики и привлечению инвестиций, значительно усиливает коррупцию.

Рейдеры активно используют различные методы и схемы, от подделки документов, фальсификации договоров купли-продажи до использования неправосудных решений судов, манипуляций с реестром акционеров, с проведением собраний акционеров, привлечения коррумпированных чиновников, применения процедур банкротства. Они активно используют слабость норм корпоративного права, судебный и административный ресурсы.

Рейдерство распространяется при захватах земельных участков в городах и лесных угодьях, земель сельскохозяйственного назначения.

На основе свободного рынка складывается взаимовыгодное партнерство транснациональной организованной преступности и транснациональных корпораций (ТНК). За последние десятилетия и особенно в последние годы были выявлены многочисленные крупномасштабные махинации ранее считавшихся очень солидными крупнейшими зарубежными корпораций.



Подходы к решению  
проблемы теневой  
экономики

В большинстве развитых стран мира в 1990-х годах было принято специальное законодательство, направленное на борьбу с легализацией преступных доходов и их проникновением в легальную экономику. Сегодня в России борьба с легализацией преступных доходов, включающая их выявление, изъятие и конфискацию, является одним из важнейших стратегических направлений обеспечения экономической безопасности страны.

Особую актуальность проблема противодействия отмыванию денег приобрела после вступления в силу с января 2000 г. Федерального закона «О контроле за соответствием расходов значительных денежных средств фактически получаемым физическими лицами доходам». В целях развития международного сотрудничества в борьбе с отмыванием денег Россией заключен ряд межправительственных и межведомственных соглашений. В частности, государствами — членами СНГ заключено межправительственное Соглашение о сотрудничестве в борьбе с преступлениями в сфере экономики от 12 апреля 1996 г.

В государственных властных структурах и научных учреждениях существуют разные подходы к решению проблем теневой экономики.

В основе *радикально-либерального* подхода лежит идея легализации всей теневой экономики.

*Репрессивный* подход основан на расширении функций силовых подразделений, например контроля за расходами граждан.

*Комплексно-правовой* подход связан с совершенствованием законодательства по обеспечению необходимых условий развития предпринимательства<sup>1</sup>.

Западные ученые с разных сторон исследуют причины и истоки теневой экономики. Интересные данные по масштабам теневой экономики в разных странах представлены в табл. 3.5. В книге «Иной путь. Невидимая революция в третьем мире» перуанский экономист Э. Де Сото рассматривает эволюцию нелегальных форм деятельности «снизу». Его анализ нелегальной торговли показывает, как люди пытаются преодолеть сопротивление официальных властей, чтобы организовать снабжение населения продуктами питания и предметами первой необходимости. Де Сото доказывает, что легальная

---

<sup>1</sup> Более подробно см.: *Сенчагов В.К.* Указ. соч.; «Теневые» параметры реформируемой экономики // Российский экономический журнал. 1996. № 8, 9; *Как продолжать реформы в России? Экономические, экономико-правовые и социальные аспекты* / Под общ. ред. В.О. Исправникова и В.В. Куликова. М.: Фонд за экономическую грамотность, 1996; *Исправников В.О., Куликов В.В.* Теневая экономика в России: иной путь и третья сила. М.: Фонд за экономическую грамотность, 1997. С. 106—157.

экономика развивающихся стран опутана меркантилистскими узами и именно теневики устанавливают подлинно демократический экономический порядок.

«Наше исследование показывает, — пишет Э. Де Сото, — что готовность перуанцев действовать вне рамок закона в значительной степени есть результат рациональной... оценки издержек законопослушания». Таким образом, основной причиной теневой экономической активности следует считать нерациональный правовой режим, когда «процветание компании в меньшей степени зависит от того, насколько хорошо она работает, и в большей — от издержек, налагаемых на нее законом. Предприниматель, который лучше манипулирует этими издержками или связями с чиновниками, оказывается более успешным, чем тот, кто озабочен лишь производством»<sup>1</sup>.

Таблица 3.5. Средние масштабы теневой экономики (1989–1993)

<i>Страна</i>	<i>Масштабы теневой экономики, % ВВП</i>
<i>Развивающиеся</i>	
Африка	43,9
Центральная и Южная Америка	38,9
Азия	35,0
<i>С переходной экономикой</i>	
Бывший СССР	25,1
Восточная Европа	20,7
<i>ОЭСР</i>	
Оценка анализа энергопотребления	15,4
Оценка анализа спроса на деньги	12,9

Источник: *Нуреев Р.М.* Экономика развития модели становления рыночной экономики. М.: ИНФРА-М, 2001. С. 88.

## Резюме

1. В России неэффективная обрабатывающая промышленность испытывает сильный спад, а конкурентоспособная добывающая промышленность на внешних рынках — подъем; это позиция деиндустриализации страны.
2. В последние годы макроэкономические показатели значительно выросли; прежде всего это стабилизационный фонд, золотовалютные запасы, профицит бюджета и т.д. При этом денежный агрегат М2 с учетом роста ВВП почти не изменился и составил

<sup>1</sup> Цит. по: *Нуреев Р.М.* Экономика развития модели становления рыночной экономики. М.: ИНФРА-М, 2001. С. 89.

до 30%, нормальным уровнем монетизации считаются 40—50%. Полученные доходы уходят в банковские вклады, в том числе и за рубеж.

3. До недавнего времени процесс скупки иностранными лицами пакетов акций стратегически и экономически значимых для России предприятий не контролировался, что создает серьезную угрозу экономической и даже военно-политической безопасности.
4. Теневая экономика есть в любых странах — независимо от их государственного и социально-политического устройства. Степень ее распространенности и масштабы различны. Одной из наиболее общих причин возникновения теневой экономики является наличие неустранимого противоречия между объективными законами экономики и их отражением в правовых нормах, в законодательстве государства.
5. Отсутствие четкой стратегии противодействия процессам криминализации делает экономическое развитие страны уязвимым для внутренних и даже внешних угроз. В этой связи необходимо совершенствовать законодательство, а также методы и механизмы деятельности правоохранительных органов по борьбе с проявлениями теневой экономики.

## Ключевые понятия

Спад производства  
Промышленная политика  
Кредитные ресурсы  
Структурные особенности экономики  
Нерыночные услуги  
Соглашение о разделе продукции  
Реальный сектор экономики  
Рост без развития  
Поддержка сельского хозяйства  
Зона рискованного земледелия  
Теневая экономика  
Коррупция  
Незаконная приватизация  
Утечка валюты  
«Толлинговые» операции  
Недружественные поглощения  
Гринмэйл

## Вопросы для самопроверки

1. В чем причины спада в российской экономике?
2. Что представляет собой государственная промышленная политика?
3. Каково значение кредитных ресурсов для реального сектора экономики?

4. В чем состоят структурные особенности российской экономики?
5. Что такое нерыночные услуги?
6. Каковы особенности реального сектора экономики?
7. При каких обстоятельствах возникает рост без развития?
8. Зачем необходима государственная поддержка сельского хозяйства?
9. Что представляет собой зона рискованного земледелия?
10. Какова роль «локомотивных» отраслей для национальной экономики?
11. Какие позитивные и негативные стороны можно отметить в соглашениях о разделе продукции?
12. Каковы причины возникновения теневой экономики?
13. Каковы последствия воздействия коррупции на общество?
14. В чем сущность основных подходов к решению проблем теневой экономики?

## ИНВЕСТИЦИИ И ИННОВАЦИИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

### 4.1. Оценка инвестиционного и инновационного климата в современной России

#### Инвестиции и инвестиционный процесс

На протяжении последних десятилетий XX в. инновационные процессы в странах — мировых лидерах ускорялись и приобретали все большие масштабы. Эти процессы ведут к глубокой модернизации производства, укреплению элементов социализации экономических отношений, повышению уровня и качества жизни населения.

Экономическая безопасность, включающая и технологическую независимость страны, в XXI в. будет в значительной степени определяться ее научно-технологическим потенциалом, поскольку быстрый и устойчивый рост экономики потребует многократного повышения инвестиционной и инновационной активности.

Инвестиционный процесс есть составная часть общественного воспроизводства. Он отражает все те же стадии воспроизводственного процесса, но только со стороны движения инвестиционных благ.

*Инвестиции* — долгосрочные вложения капитала в отдельные отрасли экономики внутри страны и за рубежом. Это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку. Можно сказать, что инвестиция — это отказ от денежных средств сегодня в пользу получения дохода в будущем.

Источники финансирования, т.е. источники инвестиции, можно разделить на собственные средства и заемный капитал.

Для перехода к подъему экономики необходимо повысить долю инвестиций в ВВП как минимум до 20—50% — это одно из пороговых значений. Только так можно обеспечить превышение вводом производственных мощностей их выбытия и создать условия для расширенного воспроизводства. В быстро развивающихся странах эта доля достигает 40% (например, Китай с 1979 г. имеет ежегодный прирост ВВП в среднем 10%).

При прочих равных условиях инвестиции собственных средств означают изменение соотношения между фондом потребления и

фондом накопления, однако если 20% населения живут ниже прожиточного минимума, это едва ли возможно.

Инвестиции делятся на *прямые* (непосредственное вложение денег в развитие бизнеса, в оборудование, персонала) и *портфельные* (покупка ценных бумаг на фондовом рынке). Прямые инвестиции составляют 1/3 общего количества, а остальные 2/3 — портфельные.

По сути, портфельные инвестиции связаны со сменой собственника. Например, деньги, которые иностранная компания заплатила за сделку, идут не в российскую экономику, а в личный карман продавца, и они могут осесть на счете коммерческого банка какой-нибудь страны. В первую очередь надо повесить государственный контроль за куплей-продажей, особенно производимой в крупных масштабах. Во всем мире в сделках соблюдается национальный интерес: ни одна крупная сделка не проходит без одобрения парламента или правительства.

В прямых инвестициях определенная часть — это «связанные инвестиции», т.е. они вкладываются в виде строительных материалов, оборудования и других материальных ресурсов, которые производятся в стране инвестора, хотя аналогичные товары производятся в самой стране — объекте инвестирования. Поэтому эти инвестиции работают на экономику другой страны. Это также может влиять на экономическую безопасность.

Оборудование, полученное по связанным иностранным кредитам, как правило, не позволяет производить конкурентоспособную продукцию, морально устарело. Кроме того, вместе со связанным иностранным кредитом российский заемщик также, как правило, вынужден приобретать поставляемое оборудование (продукцию) по ценам, превышающим мировые. Сами связанные кредиты рассчитаны в конечном итоге на создание рабочих мест и поддержку отраслей в самой стране местонахождения иностранного инвестора<sup>1</sup>.

В 1989 г. президент США получил право запрещать любые иностранные инвестиции, угрожающие национальной безопасности. Обеспечение инвестиционных аспектов устойчивости развития экономики становится одним из условий стабилизации ситуации в экономике.

Согласно последнему рейтингу Всемирного экономического форума, опубликованному осенью 2007 г., инновационный потенциал российской экономики находится на 57-м месте (из 131 страны). В настоящее время объем инвестиций из всех источников в российскую экономику составляет 50—60 млрд долл. в год, а потребности — 100 млрд долл.

Интерес к иностранным инвестициям проявляли финансовые власти России и иностранные финансово-правительственные круги

---

<sup>1</sup> *Логинов Е.Л.* Системные проблемы экономической безопасности. Т. 5. М.: НАУЧТЕХЛИТИЗДАТ, 2007. С. 58.

еще в начале XX в. Царское правительство интересовало, насколько зависимость от иностранного капитала способна вести к утрате экономической и политической независимости, хотя иностранный капитал рассматривался как эффективное средство ускорения экономического развития России. Однако еще Ленин отмечал, что иностранный капитал может ускорять экономическое развитие отсталых стран и вести к состоянию полукOLONиальной зависимости.

**Структура инвестиций по формам собственности** Оживление российской экономики в начале XXI в. сопровождалось активизацией инвестиционного процесса, хотя его динамика в последнее время несколько ослабла. Однако с позиций экономической безопасности в период рыночных реформ отсутствие промышленной и прогрессивной инвестиционной политики привело к деградации реального сектора экономики страны.

В сопоставимых ценах объем инвестиций в основной капитал приведен в табл. 4.1.

**Таблица 4.1. Индексы физического объема инвестиций в основной капитал, %**

<i>Год</i>	<i>2000</i>	<i>2001</i>	<i>2002</i>	<i>2003</i>	<i>2005</i>	<i>2006</i>
К предыдущему году	118	107,7	102,8	111,1	110,9	113,7

Источник: *Российский* статистический ежегодник. М., 2007. С. 710.

Впервые за десятилетие инвестиции в основной капитал увеличились на 4,6%. Эта тенденция продолжилась и в 2007 г.

Структура инвестиций в основной капитал с 2000 по 2007 г. по формам собственности представлена в табл. 4.2. Из таблицы видно, что резко снижается доля государственных инвестиций и растет доля частных, очень незначительна доля иностранных инвестиций. При этом растут совместные российские и иностранные инвестиции.

**Источники инвестиций в экономике России** Главным источником финансирования инвестиций в основной капитал оставались собственные средства предприятий.

Структура инвестиций в основной капитал по источникам финансирования представлена в табл. 4.3.

В соответствии с Законом «О бюджете развития Российской Федерации» от 26 ноября 1998 г. № 180-ФЗ он определен как составная часть федерального бюджета, которая неотъемлемо входит в его капитальные расходы и используется для кредитования и финансирования инвестиционных проектов.

Таблица 4.2. Структура инвестиций в основной капитал по формам собственности, % к итогу

Вид инвестиций	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
В основной капитал	100	100	100	100	100	100	100	100
В том числе								
российские	86,3	86,1	86,3	83,3	83,4	80,6	81,6	84,0
из них:								
государственные	23,9	22,1	19,5	19,8	17,1	18,8	17,5	17,2
муниципальные	4,5	4,5	4,5	4,1	4,1	3,8	4,2	4,0
частные	29,9	37,7	43,9	42,6	46,5	44,9	47,5	52,3
потребительской кооперации	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,04
общественных и религиозных организаций (объединений)	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
смешанные российские	27,8	21,6	18,2	16,6	15,5	12,9	12,2	10,4
Иностранные	1,5	2	3,3	5,7	6,9	8,2	7,9	6,6
Совместные российские и иностранные	12,2	11,9	10,4	11,0	9,7	11,2	10,6	9,4

Источники: *Российский статистический ежегодник*. М., 2008. С. 419.



Таблица 4.3. Структура инвестиций в основной капитал по источникам финансирования, % к итогу

<i>Структура инвестиций</i>	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Инвестиции в основной капитал	100	100	100	100	100	100	100	100
В том числе по формам финансирования								
собственные средства	47,7	50,3	48,0	45,6	45,4	44,5	42,1	41,5
из них								
прибыль	23,4	26,6	20,5	18,0	19,2	23,3	19,9	19,9
амортизация	18,1	19,3	23,5	23,8	22,8	20,9	19,2	18,1
привлеченные средства	52,3	49,7	52,0	54,4	54,6	55,5	57,9	58,5
из них								
бюджетные средства (средства консолидированного бюджета), в том числе	22	19,8	19,6	18,7	17,9	20,4	20,2	21,2
федерального бюджета	6	5,8	6	6,8	5,3	7,0	7,0	8,4
бюджетов субъектов РФ и местных	16	14	13,6	11,4	11,6	12,3	11,7	11,5

Источники: *Российский статистический ежегодник*. М., 2008. С. 419.

В настоящее время бюджетных инвестиций недостаточно для масштабной реконструкции российской экономики; доля инвестиций в федеральном бюджете имеет тенденцию к снижению. Без государственной инвестиционной поддержки социально значимых отраслей (здравоохранения, образования, культуры и т.п.) невозможно обеспечить условия существенного экономического роста. По мере долговременного экономического развития и роста благосостояния населения возможно постепенное уменьшение государственной инвестиционной поддержки за счет инвестирования частными инвесторами, что характерно для высокоразвитых стран.

Собственные средства предприятий в период проведения рыночных реформ были главным источником инвестиций в основной капитал. Однако масштабы этих инвестиций не покрывают инвестиционных потребностей предприятий. Например, в США используется целый арсенал инструментов, стимулирующих приток капитала в приоритетные отрасли: ускоренная амортизация, инвестиционный налоговый кредит, налоговые скидки на исследования как фундаментального, так и прикладного характера и т.п.

При существующей ставке рефинансирования цена кредитных ресурсов для большинства предприятий недостижима. При эффективной экономической политике, в полной мере отражающей интересы инвесторов, в том числе иностранных, может быть проведена модернизация российской экономики.

Финансовые возможности для этого в России имеются:

- средства, которые уходят из страны в счет уплаты внешнего долга (за последние годы они составили более 40 млрд долл.) и из-за утечки капитала за границу;
- Центральный банк РФ накопил золотовалютные резервы, превысившие 510 млрд долл. По оценке специалистов критерии достаточности золотовалютных резервов для текущей ситуации составляют 50—60 млрд долл.;
- есть накопленные средства правительственного резервного фонда;
- до сих пор не находят применения денежные остатки на корреспондентских счетах коммерческих банков в Центральном банке. Кроме того, есть значительные валютные суммы на руках у населения (50—60 млрд долл.), которые при разумной государственной политике могли бы стать источником инвестиций в российскую экономику. Есть еще один важный источник инвестиций: изъятие государством природной ренты у сырьевых компаний; пока используется недостаточно активно.

Кризис 1998 г. показал, что экономика, ориентированная главным образом на финансовый сектор, не может быть устойчивой. В то же время августовский кризис дал некоторый толчок развитию

реального российского производства. Прямые инвестиции, т.е. непосредственные вложения в производство, составляют не более 1/3, из них 70% идет в сырьевые отрасли, а в перерабатывающих отраслях (лесопильной, черной и цветной металлургии, станкостроении и др.) иностранные инвестиции либо вообще отсутствуют, либо присутствуют в мизерных объемах.

*Иностранные инвестиции* концентрируются в основном в быстрокупаемых проектах пищевой промышленности, торговли, сферы услуг. Но если в 2003 г. прямые иностранные инвестиции составляли около 3,5 млрд долл., то в 2004 г. — 2 млрд из 27, в 2007 г. — 11,8 млрд.

В 2004 г. прирост инвестиций в основной капитал составил 10,9% (прирост ВВП — 7,1%). Принципиально новым аспектом экономического роста стал сдвиг от инвестиций в основной капитал за счет собственных средств предприятий и организаций к расширению масштабов привлечения средств (кредитов) банков и заемных средств других организаций при снижении доли бюджетных источников финансирования<sup>1</sup>.

Мировая практика показала, что бесконтрольное продвижение иностранных кредитов в национальные экономики приводит к установлению ими опосредованного контроля стран-инвесторов. Необходимо найти баланс между выгодами от масштабных иностранных инвестиций (во всех формах) и экономической независимостью экономики России.

По данным Росстата за шесть месяцев 2008 г. приток инвестиций в российскую экономику сократился почти на четверть. В Россию поступило только 46,53 млрд долл. Особенно резко сократились прямые инвестиции. Их приток составил 11,08 млрд долл., что на 30% меньше, чем за аналогичный период 2007 г. Наиболее инвестируемыми отраслями экономики стали оптово-розничная торговля, а также ремонт транспортных средств и бытовой техники. На них в совокупности пришлось 13,479 млрд долл. На обрабатывающую промышленность — 13,34 млрд долл., на операции с недвижимостью, аренду и предоставление услуг — 7,101 млрд, на добычу полезных ископаемых — 4,557 млрд, производство и распределение электроэнергии, газа, воды — 3,179 млрд, финансовую деятельность — 1,672 млрд, строительство — 1,522 млрд, транспорт и связь — 1,096 млрд, сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство — 351 млн долл.

**Инвестиции  
в науку и научные  
исследования**

Структура советской науки включала в себя академическую, вузовскую, отраслевую и заводскую науку. В 1990 г. в АН СССР 60,5% всех

---

<sup>1</sup> *Российская экономика в 2004 г.: тенденции и перспективы // Вопросы экономики. 2005. № 6. С. 41.*

видов работ занимали фундаментальные исследования, 26,7% — прикладные исследования и 12,8% — разработки<sup>1</sup>.

В СССР в отрасли «наука и научное обслуживание» в середине 1980-х годов было занято свыше 4 млн человек. По мнению иностранных экспертов, Россия по своим экономическим возможностям способна иметь в науке не более 300 тыс. человек, т.е. 2/3 научных работников должны покинуть науку, так как на начало 1992 г. их было около 1 млн. Это и происходит: с середины 1990-х годов сфера науки была поставлена в такие жесткие финансовые условия, что люди стали из нее уходить.

В настоящее время численность научных работников стабилизировалась на уровне 400 тыс. человек. По доле в ВВП совокупных расходов в науку Россия в 2000 г. оказалась в группе стран с научным потенциалом в сотни раз меньше, нежели российский (как, например, Новая Зеландия), и этот потенциал в два с лишним раза ниже среднего уровня для развитых государств<sup>2</sup>.

Иностранные инвестиции в российскую науку связаны с рядом проблем. Коммерциализация сферы науки грозит ее полным разрушением. Результатом иностранных инвестиций становится образование экономических анклавов — российских предприятий, полностью ориентированных на внешний мир. Иностранным предпринимателям выгодно проводить НИОКР в России, потому что они обходятся гораздо дешевле. В результате, как правило, происходит скупка за бесценок результатов российских исследований.

Состояние  
в инновационном  
секторе

В конце 1980-х годов были проведены специальные исследования, по результатам которых выяснилось, что в Советском Союзе среднее технологическое отставание от высокоразвитых стран по большинству отраслей промышленности возросло от 10—15 лет в середине 1950-х годов до 20—30 лет в середине 1980-х<sup>3</sup>. В то время как развитые страны поднимались на постиндустриальный уровень, СССР застрял на индустриальном. Попытки подняться выше не удалось, экономика буксовала, а постиндустриальные достижения были обеспечены в основном за счет потенциала ВПК.

В условиях рыночной экономики общественная востребованность инноваций проявляется как обычный платежеспособный спрос на них. Значимость производственных инвестиций состоит в том, что они повышают производительность труда и за счет создания более качественного продукта позволяют предприятию первенствовать в конкурентной борьбе. В России на инновационное разви-

<sup>1</sup> Абдулов А., Кулькин А.М. Структура и динамика научно-технического потенциала России. М., 1996. С. 124.

<sup>2</sup> Оситов Ю., Рогов С. Лицом к науке / Известия. Приложение «Наука». 2001.

<sup>3</sup> Глазьев С.Ю. Влияние экономической реформы на науку; наука на пороге рынка. М., 1992. С. 51.

тие средств у предприятий не хватает по той причине, что невелик спрос на их продукцию, а чтобы производить продукцию, на которую будет большой спрос, нужна модернизация производства, что требует больших финансовых вложений.

Одним из основных источников инвестиций в инновации являются накопления самих предприятий, которые складываются из части прибыли и амортизационных отчислений. Однако для технологического обновления производства внутренних накоплений предприятий недостаточно. Требуется привлечение иностранных инвестиций. Если Россия в среднем в год привлекает 1,8 млрд долл. инвестиций, то Китай, например, в 2004 г. смог привлечь 67 млрд. Как отмечают экономисты, развитые страны и новые индустриальные государства в последние 20 лет активно проводят политику налогового стимулирования науки<sup>1</sup>.

В 1990-х годах доля наукоемкой продукции в экспорте российской обрабатывающей промышленности сократилась почти в 10 раз. Доля финансовых средств, направляемых российскими предприятиями на инновационную деятельность, в 10—15 раз ниже, чем в промышленно развитых странах. Объем бюджетного финансирования гражданской науки в десятки раз меньше аналогичных показателей в развитых странах. Объем мирового рынка наукоемкой продукции составляет 2,3 трлн долл. Доля США на этом рынке равна 36%, Японии — 30, Китая — 6, а России — всего 0,3%. По индексу конкурентоспособности Россия находится на 63-м месте из 75 стран — наравне с Венесуэлой, Болгарией, Индонезией<sup>2</sup>.

Влияние реформ на инновационную деятельность с самого начала было преимущественно разрушительным. Пока 3/4 инвестиций идут в сырьевой сектор и лишь 1/4 — на поддержку инноваций<sup>3</sup>.

В 1996 г. был принят Закон «О науке и государственной научной политике», где был утвержден минимум расходной части федерального бюджета, предназначенный науке, — 4%, но в проекте бюджета на 1997 г. запрашивалось лишь 2,8% его расходной части. В последующие годы эта тенденция закрепилась: доля науки в расходной части бюджета не росла, а сокращалась. В последние годы финансирование науки составляет в России 0,3—0,4% ВВП, а в странах, где наука является основой прогрессивного развития, — 2—3%.

В «Основах политики Российской Федерации в области развития науки и технологии на период до 2010 года и дальнейшую перспективу» развитие науки и технологии отнесено к числу высших приори-

---

<sup>1</sup> Дынкин А.А., Иванова Н.И. Глобальные тенденции инновационного развития // Социальные экономические проблемы переходного общества. М., 2000. С. 21.

<sup>2</sup> Черасов Э. Структурная перестройка и качество роста // Вопросы экономики. 2005. № 3. С. 42.

<sup>3</sup> Поиск. 2001. № 26. С. 6.

тетов России. Фундаментальная наука рассматривается как одна из стратегических составляющих развития общества, хотя экономисты, политики и государственные деятели считают необходимым сосредоточить все средства на практическом приложении научных знаний в ущерб фундаментальной науке.

Прогнозы некоторых специалистов показывают пессимистический сценарий развития России, поскольку за годы реформ она оказалась отброшенной на четвертый-пятый уровень мировой технологической пирамиды и ее отставание от промышленно развитых стран, занимающих второй уровень, можно считать необратимым<sup>1</sup>. Согласно прогнозу С.Ю. Глазьева, России по крайней мере до 2040 г. не удастся попасть в число технологических лидеров<sup>2</sup>. Все это свидетельствует о качестве проводимых реформ.

С этими прогнозами можно согласиться в том случае, если улучшать уже существующую технику, а не переоснащать производство на базе новых технологий.

Проблема экономической безопасности — это прежде всего разумная инвестиционная и инновационная политика. От успешной реализации инновационной политики зависит конкурентоспособность страны и ее место в мировой экономике. Преодоление возникшего отставания в области новейших научных разработок и технологий — одна из основополагающих целей стратегии национальной экономической безопасности России.

Многие российские технологии были вытеснены из ряда сегментов отечественного рынка зарубежными технологиями. Доля финансовых средств, направляемых российскими предприятиями на инновационную деятельность, составляет не более 5%, что в 10—15 раз ниже, чем в развитых странах. Развитие гражданских технологий, производство наукоемких товаров и услуг — наиболее перспективные направления для России, сохраняющей высокий научный потенциал по ряду научных и технических направлений в военно-промышленном секторе экономики. Однако объем России в мировом объеме торговли гражданской наукоемкой продукцией оценивался в конце 1990-х годов лишь в 0,3% (КНР — 6%)<sup>3</sup>.

Отдельные авторы связывают слабую инвестиционную активность с недостаточным государственным финансированием, но это только одна сторона проблемы. Не менее важны вопросы, как, кому, на основании каких механизмов эти средства выделяются. В механизмах государственного управления инновационной сферой и

---

<sup>1</sup> *Политика* глобализации: игры и правила новой эпохи. М., 2000. С. 104.

<sup>2</sup> *Глазьев С.Ю.* Стратегия экономического роста на пороге XX века и экономическая безопасность России // *Наука и безопасность России*. М., 2000.

<sup>3</sup> *Отчет* о мировом развитии. 1997 // *Государство в меняющемся мире*. М., 1997. С. 128.

создания благоприятного климата для развития науки и высоких технологий условно можно выделить три компонента деятельности государства: создание финансовых механизмов государственной поддержки инновационной деятельности; формирование инновационной инфраструктуры; косвенные методы регулирования. В каждом из этих компонентов и в государственной политике в отношении научно-технологического развития в России в целом успехи пока не достигнуты<sup>1</sup>.

Структурные преобразования экономики не являются приоритетной задачей исключительно в период экономических реформ: именно эффективно функционирующая экономика обеспечивает непрерывный процесс замены устаревших технологий в производстве и управлении производством на передовые, отвечающие реалиям современности. Основу структурных изменений экономики создает инновационная сфера, степень ее развития определяет скорость и качество протекающих в национальной экономике преобразований.

Инвестиционно-  
инновационный  
потенциал в системе  
воспроизводства

Восстановление инвестиционно-инновационного потенциала и нормального воспроизводства производственных фондов в России должно стать приоритетной задачей, реализация которой требует разработки цивилизованной структурно-инвестиционной и инновационной политики как основы всех экономических реформ. Проблема формирования новой политики возобновления экономического роста особенно актуальна в связи с тем, что речь идет уже не о развитии или хотя бы стабилизации инвестиционного процесса, а о восстановлении разрушенного потенциала инвестиционного комплекса страны.

То, что рыночные реформы в России нуждаются в существенной корректировке, очевидно. Поэтому необходим поиск путей и форм активизации экономики, *точек роста и стабильности*. В связи с этим необходима активизация инновационной деятельности. Для формирования современной российской модели возобновления экономического роста следует образовать сеть сфер (точек) роста регионов активного экономического развития, что может придать определенный динамизм всей экономике России.

В долгосрочной перспективе — на 2010 г. — государство должно ориентироваться на увеличение доли внутренних затрат на науку в валовом внутреннем продукте до 2%, что является пороговым значением этого показателя, при котором обеспечивается минимальный допустимый уровень национальной безопасности (в России сегодня

---

<sup>1</sup> *Рассадина А.К.* Американский опыт государственного регулирования научно-технологической сферы в условиях новой экономики. М.: МАКС-ПРЕСС, 2003. С. 11.

эта доля составляет 1,06%, в Швеции — 3,8, в Японии — 3,04, в США — 2,64%).

Доля ассигнований на фундаментальные исследования из общих расходов на науку федерального бюджета в 2001 г. составляла 48%. Ожидается, что к 2010 г. этот показатель составит 50,5%.

Средний возраст исследователей, имеющих ученую степень, в 2000 г. составлял 55 лет (по ведущим странам — 44 года). Пороговое значение показателя (48 лет) может быть достигнуто к 2010 г.

Средний возраст научного оборудования в 2000 г. превысил 12 лет, в то время как в странах ОЭСР он равен 5—6 годам, а пороговый уровень этого показателя — 7 лет. Согласно прогнозу, средний возраст научного оборудования в 2010 г. не превысит 9 лет.

Уровень инновационной активности в 2000 г. составлял 10,6%. По оценкам к 2010 г. он достигнет примерно 17%. Доля затрат на технологические инновации в общем объеме промышленной продукции в 2000 г. составляла 5,18%<sup>1</sup>, а в 2010 г. предположительно составит 15%.

## 4.2. Государственная инвестиционная и инновационная политика: методы управления инвестиционным процессом

Цели и критерии государственной инвестиционной политики

Преобразования российской экономики непосредственно связаны с перспективами технологического развития. Сложность этой проблемы заключается в том, что для обеспечения устойчивого технологического процесса требуется определить не только его основные направления, в первую очередь требующие поддержки государства, но и технологический уровень, которого они должны достичь. Во всех отраслях экономики России присутствуют элементы нескольких технологических укладов, они переплетаются друг с другом и находятся в своеобразном и тесном взаимодействии. В зависимости от того, на приоритетное развитие какого технологического уклада направит свои усилия государство, возможны принципиально разные варианты технологического и экономического будущего<sup>2</sup>.

Например, индустриализация, проведенная в конце 1920-х годов, была успешно осуществлена во многом благодаря тому, что государственная власть сделала ставку на решительное и быстрое внедрение принципиально нового технологического уклада.

Государственная инвестиционная политика должна формироваться в контексте долговременных целей и задач развития российской экономики. С позиций экономической безопасности необходима разра-

<sup>1</sup> *Инновации* и экономический рост. М.: Наука, 2002.

<sup>2</sup> Там же.



ботка объективных критериев государственной поддержки отдельных инвестиционных проектов и программ. Кроме того, необходим четкий механизм управления инвестиционным процессом. Структура и адресность государственной поддержки должны базироваться исходя из промышленной политики государства, определяющей приоритетные направления развития отдельных отраслей промышленности.

Государственная инвестиционная политика включает выбор критериев государственной поддержки в широком смысле, а не обязательно бюджетные инвестиции. Необходимо определить методологическую основу определения этих критериев. Можно выделить два подхода к определению критериев: технократический и экономический<sup>1</sup>.

*Технократический* подход исходит из принципа приоритета научно-технического прогресса и, следовательно, ориентирован на отрасли с «прорывными» технологиями.

*Экономический* подход базируется на экономических принципах применительно к условиям становления рыночного хозяйства. На практике должны использоваться не только экономические, но и «внеэкономические» критерии. Однако анализ инвестиционного потенциала и источников инвестирования показывает, что последние пока еще не определены. Кроме того, государственный и частный инвестиционный капитал ограничен. Поэтому при определении критериев адресной государственной поддержки тех или иных программ пока следует руководствоваться экономическими критериями. По мере роста экономики, интенсивного наращивания инвестиционного потенциала соотношения между критериями будут меняться в сторону «внеэкономических», а государственная поддержка экономических объектов будет ослабевать.

Зарубежная практика показала тупиковый путь вложения иностранных инвестиций в создание сборочных производств. В этом случае иностранный инвестор, сохраняя наукоемкие технологии, перелагает на предприятие осуществление малоквалифицированных операций.

<b>Инвестиции и платежеспособный спрос</b>	При принятии решений, касающихся государственной поддержки инвестиционных программ, необходимо учитывать <i>перспективы роста платежеспособного спроса</i> (внутреннего и внешнего) на те виды продукции или услуги, которые выйдут на рынок. Заслуживает поддержки тот инвестиционный проект, в продукции которого заинтересован платежеспособный потребитель, а также тот, что имеет конкурентные преимущества.
--	---

---

<sup>1</sup> Кудимов Н.Н. Инвестирование реального сектора экономики: источники и государственная политика. М., 2002. С. 22.

С позиции экономической безопасности необходимо учитывать *мультипликативный эффект* от реализации того или иного инвестиционного проекта, увеличивающего развитие производства во взаимосвязанных с ним отраслях (сырья, материалов, оборудования и т.п.). Мультипликативные эффекты повышают платежеспособный спрос, увеличивают рабочие места, способствуют росту налоговой базы и в конечном счете ведут к оживлению и последующему подъему экономики.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности осуществляется в разных формах:

- принятия законов и других нормативных актов, обеспечивающих регулирование отношений и защиту интересов участников инвестиционно-инновационного процесса (в этой области ряд законов принят, однако правовое обеспечение деятельности неполно и несовершенно, что сдерживает приток инвестиций);
- выработки долгосрочной инвестиционной стратегии с учетом показателей экономической безопасности и с определением национальных и региональных приоритетов;
- прямого финансирования (безвозвратного и возвратного) важнейших социальных, экономических, научных, оборонных и других подобных объектов;
- косвенного воздействия на инвестиционный процесс с помощью амортизационной, налоговой, таможенной и иной политики;
- формирования и поддержки инвестиционно-инновационной инфраструктуры, опережающей подготовки и переподготовки персонала;
- приоритетности инвестиционной и инновационной политики на федеральном и региональном уровне.

Можно констатировать, что экономическое развитие в течение 1999—2007 гг. привело к качественно новому социально-экономическому положению России. Однако те факторы, которые лежали в основе роста 1999—2007 гг. фактически больше не действуют. Необходим новый набор факторов экономической динамики, который будет определять экономическую динамику. Формирование нового набора факторов зависит от выбранной экономической политики, а следовательно, от выбора новой модели экономического развития. Прежде всего нужна инвестиционная модель, при которой экономический рост основан на масштабном увеличении притока инвестиций в реальный (перерабатывающий) сектор экономики. Инвестиционная модель включает переориентацию внутреннего совокупного спроса с потребления на накопление, а также увеличение иностранных инвестиций.

Будучи страной, богатой природными ресурсами, Россия столкнулась с дилеммой: нефть или промышленность? Это напоминает ситуацию, сложившуюся в Нидерландах в начале 1970 г., когда открытие крупных газовых месторождений сместило вектор занятости от промышленности в сторону деятельности с меньшей добавленной стоимостью. Поскольку рынок не был в состоянии найти точное равновесие, правительство Нидерландов было вынуждено совершить интервенцию при помощи целевой промышленной политики. В конечном счете промышленное «опустошение» было преодолено, и сегодня секторы сферы услуг и высоких технологий ставят экономику Нидерландов в ряд наиболее развитых и диверсифицированных экономик в мире. Россия стоит на подобном перепутье, но она должна преодолеть чрезмерную зависимость от экспорта сырья для реставрации своей экономики. Экономический рост, основанный только на первичном секторе, непостоянен.

**Приоритетные  
сферы экономики  
для государственного  
инвестирования**

Среди сфер, приоритетных для государственного инвестирования, с учетом обеспечения экономической безопасности можно выделить:

- производства, ориентированные на выпуск импортозамещающей продукции, включая промежуточную, поставки которой были прекращены вследствие нарушения производственно-экономических связей; предоставление поддержки обусловлено важным значением этой продукции (при низком уровне рентабельности таких предприятий финансирование должно осуществляться при активном государственном участии);
- предприятия, ориентированные на выпуск конкурентоспособной продукции; их поддержка связана с необходимостью снижения издержек производства такой продукции по сравнению с уровнем цен, устанавливаемых монопольными структурами;
- производства, на продукцию которых, согласно прогнозным оценкам, долгое время будет сохраняться повышенный спрос;
- предприятия, осваивающие выпуск новых видов продукции или продукции более высокого качества.

Если техническая система совершенствуется на базе неизменного технологического принципа, то с достижением некоторого уровня ее развития стоимость новых ее моделей растет как квадрат (или еще более высокая степень) прироста ее эффективности. Это правило сформулировано применительно к технико-экономической динамике компьютерных систем американским исследователем Грошем. Правило Гроша является конкретным выражением более общего закона «убывающей производительности капитала», согласно которому прибыль от добавочного вложения капитала опреде-

ленного размера при неизменных прочих условиях хозяйствования будет меньше, чем прибыль от предшествующего вложения капитала того же размера в то же самое производство.

Решения по приоритетности государственного инвестирования должны приниматься на высоком уровне специалистами в данной области. При первом Президенте РФ был создан Совет по научно-технической политике, однако за все время своего существования он был собран всего один раз, а потом был закрыт. В последующий период был создан консультативный Совет по науке и высоким технологиям.

Работа Совета привела к тому, что были приняты «Основы политики Российской Федерации в области развития науки и технологий на период до 2010 года и дальнейшую перспективу», в которых определена роль государства в научно-технологической и инновационной сферах, а развитие науки и технологий отнесено к числу высших приоритетов Российской Федерации, а целью политики назван переход к инновационному развитию. В Основах подчеркнуто, что выбор приоритетов — задача научного сообщества, что приоритеты могут меняться, поэтому их необходимо время от времени пересматривать. В настоящее время выделены девять приоритетных направлений развития науки, технологий и техники и 53 критические технологии<sup>1</sup>.

Расчет общего  
объема инвестиций.  
Обоснование  
отраслевой  
и функциональной  
структуры

В государственной инвестиционной политике важен расчет общего объема инвестиций, а также обоснование отраслевой и функциональной структуры инвестиций. Методику такого расчета дал профессор В.П. Орешин<sup>2</sup>.

**I. Расчет объема инвестиций как скалярной величины (в целом).**

1. Определяется зависимость потребного объема инвестиций от целевых установок по развитию производства и осуществляется обоснование потребного объема инвестиций для решения задач по обеспечению заданного объема по производству ВВП. Для этих целей используются простейшие модели типа модели Харрода—Домара.

В этом случае расчет объема потребных инвестиций в экономику страны можно вести, опираясь на следующую связь между данными показателями:

$$I = Y/K,$$

где  $I$  — объем потребных инвестиций;  
 $Y$  — желаемый темп прироста ВВП;  
 $K$  — капитальный коэффициент.

---

<sup>1</sup> Поиск. 2000. № 16.

<sup>2</sup> Материалы научной конференции «Ломоносовские чтения—2002»: Методы государственного регулирования инвестиций. М.: ТЕИС, 2002. С. 215—218.

Задача состоит в том, чтобы выяснить, какие факторы и в какой степени определяют уровень и динамику объясняющих параметров:  $Y$  (желаемый темп прироста ВВП) и  $K$  (капитальный коэффициент).

2. Определяется зависимость потребного объема инвестиций от управляющих параметров (нормы процента).

В институте народно-хозяйственного прогнозирования РАН проведены расчеты и получена следующая функция, связывающая размер инвестиций и ставку процента (расчет велся по фактическим наблюдениям за 1992—1998 гг.):

$$I + AO = AI \cdot r,$$

где  $I$  — объем потребных инвестиций;

$AO$  — независимая переменная;

$AI$  — параметр при объясняемой переменной (реальной ставке процента);

$r$  — реальная ставка банковского процента.

Это уравнение имеет удовлетворительные статистические характеристики ( $R^2 = 0,935$ ;  $DW = 1659$ ) и приемлемо для объяснения взаимосвязи переменных с содержательной стороны.

В масштабе цен 1997 г. уравнение выглядит следующим образом:

$$I = 510,1 - 3,2 r.$$

Увеличение реальной ставки банковского процента на один процентный пункт приводит к падению капитальных вложений на 3,2 трлн руб. В относительных показателях имеем следующие соотношения: падение реальной ставки банковского процента на один процентный пункт вызывает прирост объема инвестиций на 0,78%. Такое воздействие можно расценивать не очень сильным (в других странах эта реакция носит более выраженный характер), что является показателем неблагоприятного климата в стране.

Главная проблема использования этой инвестиционной функции в прогнозных расчетах — обоснование реальной ставки банковского процента на будущее. Это один из самых неустойчивых показателей в российской экономике.

## II. Расчет отраслевой структуры капиталовложений.

Для расчета применяются два взаимосвязанных метода: традиционный нормативно-балансовый и межотраслевого баланса.

1. Расчет нормативно-балансовым методом базируется на применении системы технико-экономических нормативов и балансов.

При обосновании перспектив социально-экономического развития и бюджета развития применяется такой инструментарий, как баланс производства инвестиционных благ, в том числе баланс строительного производства, баланс оборудования, спрос на инвестиционные блага, баланс капиталовложений и расчета накоплений.

Логика расчетов следующая:

1) обоснование потребности в продукции (услугах) данной отрасли экономики; выражение ее в показателях потребной производственной мощности<sup>1</sup>;

2) оценка (расчет) наличной производственной мощности данной отрасли (ведется с помощью балансовых построений);

3) сопоставление потребной и наличной производственной мощности, выявление необходимого прироста производственной мощности на расчетный период;

4) расчет потребного объема инвестиций в целях выхода на уровень потребной производственной мощности отрасли (ведется с использованием коэффициентов удельных капитальных вложений).

2. При расчете на базе динамической модели межотраслевого баланса используется уравнение динамической модели МОБ леонтьевского типа:

$$X = AX + B \cdot \Delta X = Y,$$

где  $X$  — вектор валовых выпусков по отраслям;

$A$  — матрица коэффициентов прямых затрат;

$B$  — матрица удельных инвестиций;

$\Delta X$  — прирост валовых выпусков по отраслям;

$Y$  — конечный спрос-нетто (за вычетом инвестиций).

Для расчета этим методом требуется обширная отраслевая информация о наличии и потребности производственных мощностей по отраслям экономики, набор коэффициентов эластичности спроса на продукцию данного вида, коэффициентов удельных капиталовложений и пр.

## Резюме

1. Экономическая безопасность России, включающая и технологическую независимость, будет в значительной степени определяться ее научно-технологическим потенциалом. Отсутствие в период проведения рыночных реформ промышленной и прогрессивной инвестиционной политики привело к деградации реального сектора экономики.
2. Общественная востребованность инноваций проявляется как обычный платежеспособный спрос на них. У российских предприятий средств на инновационное развитие недостаточно, поскольку невелик спрос на их продукцию, а чтобы увеличить спрос, нужна модернизация производства.
3. Многие российские технологии были вытеснены зарубежными. Доля финансовых средств, направляемых российскими предпри-

---

<sup>1</sup> Этот расчет можно вести на основе факторного подхода с использованием коэффициентов эластичности потребления от уровня дохода, уровня цен и пр.

тиями на инновационную деятельность, составляет не более 5%, что в 10—15 раз ниже, чем в промышленно развитых странах. Объем России в мировом объеме торговли гражданской наукоемкой продукцией оценивается лишь в 0,3% (КНР — 6%).

4. Необходим выбор новой модели экономического развития, и прежде всего инвестиционной модели, в которой экономический рост основан на масштабном увеличении притока инвестиций в реальный сектор экономики.

## Ключевые понятия

Инвестиции  
Собственные средства предприятий  
Структура инвестиций  
Иностранные инвестиции  
Прямые инвестиции  
Инновации  
Портфельные инвестиции  
Наукоемкая продукция  
Государственные инвестиции  
Структурные преобразования  
Точки роста  
Расчет объема инвестиций  
Инвестиционно-инновационный потенциал

## Вопросы для самопроверки

1. Для чего необходимы инвестиции в экономику страны?
2. Какова структура инвестиций?
3. В чем отличие прямых от портфельных инвестиций?
4. Для чего необходимы государственные инвестиции?
5. Что такое мультипликативный эффект?
6. Каково значение инновационной продукции в экономике?
7. Что представляют собой структурные преобразования?
8. Для чего необходим расчет объема инвестиций?
9. В чем состоит государственная политика в области инвестиций и инноваций?
10. Для чего определяются точки роста в экономике?

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ В ОБЛАСТИ ПРОДОВОЛЬСТВИЯ

---

### 5.1. Продовольственная независимость и самообеспечение продовольствием

Теория Мальтуса  
и продовольственная  
проблема

Национальная продовольственная безопасность — относительно новый для российских ученых предмет исследования. До начала 1990-х годов в российской литературе анализировались преимущественно аспекты глобальной продовольственной безопасности.

В 1798 г. Томас Роберт Мальтус (1766—1834) в «Эссе о принципе народонаселения» затронул будущее усовершенствование общества и сделал некоторые замечания к рассуждениям В. Годвина, Ж. Кондорсе и других писателей. Он пришел к заключению, что рост населения многократно обгоняет рост производства продовольствия (они соотносятся как геометрическая и арифметическая прогрессии) и, следовательно, продовольствия не может хватить на всех, т.е. часть населения обречена на голод и лишения. Мальтус утверждал, что в мире существует своеобразный механизм обеспечения соответствия численности населения наличным средствам к существованию: болезни, пороки, войны.

Впоследствии эта теория была многократно опровергнута учеными и политиками. Но идеи Мальтуса продемонстрировали свою неистребимость и в какой-то мере подтверждаются рядом объективных факторов.

Проблема национальной производственной безопасности многоуровневая и не имеет простых, одномерных решений. В сфере продовольственной безопасности лежат узловые проблемы платежеспособности населения, реальные тенденции развития производства сельскохозяйственной и продовольственной продукции и т.п. Входя в систему экономической и национальной безопасности, продовольственная безопасность имеет собственное содержание.

Сейчас сформулирована концепция государственной политики в области обеспечения продовольственной безопасности, которая выстраивается на правовой основе. Федеральный закон «О продовольственной безопасности Российской Федерации» определяет *продовольственную безопасность* как состояние экономики, при котором



обеспечивается продовольственная независимость страны и гарантируется доступность продовольствия для всего населения в количестве, необходимом для активной и здоровой жизни. Что касается критериев, то для обеспечения продовольственной безопасности граждан России 80% потребляемых ими продуктов питания должны производиться ее собственным аграрным сектором.

В ноябре 1996 г. в Риме проходила Всемирная конференция по вопросам питания, в которой участвовали 173 страны, в том числе и Россия. В докладах констатировалось, что только в развивающихся странах хронически голодают 840 млн человек. При этом 50% производимых в мире продуктов питания потребляют наиболее развитые страны, в которых проживает лишь пятая часть населения планеты.

Эту ситуацию можно охарактеризовать и другими данными. В 26 капиталистических странах проживает четверть населения Земли. Но их население потребляет 75% всей производимой на планете энергии, почти 80% ископаемого топлива, 85% продукции зернообработки, более 70% стали.

Чтобы решить проблему питания, говорилось в материалах конференции, необходимо в ближайшее десятилетие увеличить производство продуктов питания как минимум на 75%. Ученые, экономисты, организаторы производства видят хотя бы частичное решение продовольственных проблем в интенсификации производства, в бережном отношении к земле, в правильном расходовании энерго-ресурсов, запасов пресной воды.

**Состояние аграрного сектора России в контексте продовольственной безопасности**      Сельскохозяйственное производство всегда более консервативно, чем промышленное. Его зависимость от почвенно-климатических условий, технико-технологическая отсталость, более низкая фондовооруженность производства и труда, а также слабая энерговооруженность замедляли темпы развития в аграрной сфере хозяйственной деятельности.

Из проблем экономики России самой обременительной является снижение объемов производства сельскохозяйственной продукции и ухудшение питания населения страны. Еще в годы советской власти сложилось устойчивое отставание земледелия от промышленности и от уровня его развития в промышленно развитых странах. Проведение реформ усугубило положение в аграрном секторе экономики. Сельское хозяйство при природных и общественных катаклизмах страдает больше других отраслей производства. Стихийные силы природы, социальные катаклизмы, смена курса общественного развития наносят ему особенно тяжелые и медленно заживающие раны.

В настоящее время аграрный сектор экономики еще в большей степени страдает от проводимого реформирования хозяйственной

жизни, а серьезные просчеты, допущенные в ходе преобразований, привели российское земледелие и животноводство к катастрофе.

Если в СССР покупка литра дизельного топлива была эквивалентна стоимости килограмма зерна, то сейчас фермеру, чтобы купить его тонну, необходимо продать 4—5 т зерна. По оценочным данным Росстата на истекший период 2008 г. в сельскохозяйственном секторе имеется 11,6 млн т кормовых единиц (в расчете на 1 условную голову скота — 7,1 ц). Годом ранее этот показатель составлял 11,8 млн т, а в 2006 г. — 12,9. Надежды на то, что российское мясо вытеснит импортное, нет. Принятый национальный проект «Развитие АПК» включает три основные задачи: ускоренное развитие животноводства, стимулирование развития малых форм хозяйствования, обеспечение доступным жильем молодых специалистов на селе. По исправлению ситуации в АПК принимаются меры, но переломят ли они негативные тенденции в сельском хозяйстве, пока не ясно.

Созданная за годы плановой экономики материально-техническая база сельского хозяйства стремительно разрушается. Объемы производства промышленной продукции сельскохозяйственного назначения, в особенности орудий и средств труда, упали намного ниже предельно допустимого уровня, обеспечивающего замену изношенного и выбывающего оборудования и сохраняющего приемлемый уровень производства сельскохозяйственной продукции.

Создание фермерских хозяйств потерпело неудачу. Результаты хозяйствования этого сектора в 3 раза ниже, чем в крупном производстве. Диспаритет цен в обмене сельскохозяйственных товаров на продукцию других отраслей народного хозяйства перерос в постоянное нарушение эквивалентных связей между отраслями. Сельское хозяйство превратилось в финансового донора промышленности. Производство мяса всех видов на душу населения составляет лишь 33 кг, что в 1,5 раза меньше, чем в Китае, и в 2—3 раза ниже, чем в странах Западной Европы. Несмотря на принятие Федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей», около 70% хозяйств имеют просроченную задолженность перед бюджетами всех уровней.

Рынок продовольствия малоэластичен. Уменьшение на нем предложения российских продуктов питания привело к возрастанию импорта продовольственных товаров (как, впрочем, и в большинстве отраслей промышленности). Насытить рынок продуктами питания из-за глубокого кризиса сельского хозяйства не удастся еще длительное время.

Подрыв сельского хозяйства в своей основе вызвал ухудшение питания населения России. Ранее, в годы социализма, страна по обеспечению продовольствием на душу населения занимала 6-е место в мире, теперь же — 40-е.

Ухудшение питания вызвано не только снижением объемов производства основных пищевых продуктов, свертыванием работы пищевой промышленности, но и падением покупательной способности населения, увеличением численности людей, живущих за чертой бедности.

**Потребительская  
корзина  
и экономическая  
безопасность**

В России разрабатываются нормативы потребления, соответствующие физиологическим потребностям человека по половозрастному составу населения.

Фактическое потребление основных продуктов питания (вернее, все, что продано населению) из всех источников и форм собственности, данные трех потребительских корзин, а также данные рациональных норм, которые были разработаны в СССР в 1982 г., представлены в табл. 5.1.

**Таблица 5.1. Фактическое и физиологическое потребление важнейших продуктов питания на душу населения, кг в год**

Состав основных продуктов питания	Фактическое потребление				Физиологическое потребление			
	1985	1999	2003	2006	Потребительские корзины			Рациональные нормы потребления 1982
					1992	1999	2005	
Мясо и мясопродукты, кг	61,7	31,5	43	53	26,6	31,5	37,2	82
Молоко и молочные продукты, л	325	210,7	221	239	212,4	210,7	238,2	405
Яйца, шт.	260	166	236	256	151,4	100	200	292
Рыба и рыбопродукты, кг	17,6	13,7	10,8	13,1	11,7	13,7	16	18,2
Сахар, кг	42,2	20,3	36	39	20,7	20,3	22,2	40
Овощи и бахчевые, кг	102	89,4	89	106	94	89,4	97	146
Фрукты и ягоды, кг	48	28	37	51	19,4	16,7	23	113
Картофель, кг	104	124	122	132	124,2	123,6	107,6	97
Хлеб и хлебопродукты, кг	133	152	120	121	130,8	152	134	110
Масло растительное и маргарин, кг	10,4	12	10,5	12,6	10	12,0	13,8	9

Р а с с ч и т а н о по данным Госкомстата, Росстата.

Из табл. 5.1 видно, как снизилось потребление (хотя в настоящее время оно растет) мяса и мясопродуктов, рыбы и рыбопродуктов и т.п. и в то же время изменилась сама структура потребления, и все это на фоне «полных прилавков». Очевидно, что происходящее связано со снижением платежного спроса населения.

В 1982 г. Минздравом СССР были утверждены рациональные нормы потребления, в основу которых положены нормативы физиологических потребностей населения в пищевых веществах и энергии. Этот продуктовый набор, по мнению медиков, обеспечивает 3000 ккал в среднем на душу населения в сутки, а нормы обеспечивают оптимальное сочетание белков, минеральных солей и естественных витаминов.

Прежде всего необходимо выделить цели, которые преследует принятие Закона о потребительской корзине. Потребительская корзина, с одной стороны, должна быть ориентиром для отраслей народного хозяйства, с другой — на ее основе должна определяться минимальная заработная плата, рассчитываться пенсии, пособия. В преамбуле к методике расчета прожиточного минимума 1999 г. сказано: «Прожиточный минимум безопасен для здоровья человека и достаточен для того, чтобы он мог существовать».

В сопоставлении с другими странами потребление продуктов питания в России за 1985 и 1998 гг. представлено в табл. 5.2.

**Таблица 5.2. Потребление основных продуктов питания на душу населения, кг в год**

Страна	Мясо		Картофель		Овощи		Фрукты		Хлеб	
	1985	1998	1985	1998	1985	1998	1985	1998	1985	1998
Россия	61,7	35	109	145	98	60	40	20	119	140
Великобритания	70	70	108	75	95	93	84	110	84	75
Германия	95	94	80	70	82	83	135	14	77	70
Италия	79	78	37	45	160	190	127	183	131	105
Канада	95	98	66	66	84	91	125	131	70	69
США	112	125	56	62	127	118	95	107	98	104
Франция	90	94	81	81	25	135	86	95	85	85
Чехия	76	81	2	90	69	61	62	75	111	114

Источник: *Московский комсомолец*. 1999. 12 марта.

Примечание: данные не обновлены ввиду их отсутствия в открытой печати по странам.

«Продовольственная безопасность»  
и «продовольственная независимость»

Существуют разные подходы к определению понятия «продовольственная безопасность». Одни рассматривают это понятие как синоним самодостаточности, другие — как приемлемый уровень уверенности в том, что источники продовольствия надежны и безопасны.

В России не сложилось единого мнения ни по определению самого термина, ни по его содержанию. Сторонники одной точки зрения трактуют продовольственную безопасность России как обеспечение бесперебойного снабжения продуктами питания (либо за счет отечественного производства, либо за счет импорта) на уровне, достаточном для сохранения жизни и здоровья населения. В двух других акцент делается на устранении зависимости страны от импорта, т.е. на достижении самообеспеченности сельскохозяйственной продукцией и защите интересов производителей продукции сельского хозяйства.

Продовольственная безопасность — комплексное понятие, заключающее в себе как минимум два смысла: первый связан с экономическим процессом продовольственного обеспечения; второй вызван важностью продовольственного обеспечения для поддержания национальной безопасности в ее внутреннем и внешнем проявлениях.

В экономике существуют еще два близких понятия: «продовольственная независимость» и «самообеспечение продовольствием». Их часто отождествляют, но это неверно, поскольку в основе оценки продовольственной независимости (как важнейшего элемента национальной продовольственной безопасности) лежит количественный подход, включающий некие пороговые критериальные значения импорта продовольствия. Функционирование же народного хозяйства страны на принципах продовольственного самообеспечения — лишь один из возможных вариантов достижения национальной продовольственной независимости, а в общем случае последняя обуславливается совокупным экономическим потенциалом и конкурентоспособностью национальной экономики.

В промышленно развитых странах продовольственная безопасность требует поддержания среднедушевого потребления основных продуктов питания на гораздо более высоком уровне, чем в наименее экономически развитых странах. Например, для страны, валюта которой свободно конвертируется и экспорт промышленной продукции которой отличается большими масштабами и динамичностью, импортная зависимость в продовольствии в определенных пределах не представляет угрозы экономической безопасности и является необходимым атрибутом интеграции страны в мировую экономику. Кроме того, такая зависимость становится признаком использования преимуществ международного обмена товарами по

принципу «сравнительных издержек производства», предусматривающему реализацию на международном рынке продукции, производство которой наиболее рентабельно в данной стране, в обмен на продукты, собственное производство которых менее выгодно.

Например, Индия добилась практически полного фактического самообеспечения основными продовольственными товарами, однако нельзя признать, что эта страна достигла национальной продовольственной независимости (и безопасности), поскольку отсутствие импорта продовольствия сопрягается с предельно низким уровнем его потребления и даже недоеданием значительной части населения. Напротив, устойчивость национальной экономики и финансовой системы Японии позволяет гарантировать ее населению достойное потребление продовольствия без ущерба национальным интересам при самообеспечении основными продуктами питания всего лишь на 50%<sup>1</sup>.

В России проблема продовольственного самообеспечения имеет важное дополнительное социально-экономическое значение. Известно, что экспансия импортных товаров происходит не столько по линии освоения свободных рыночных ниш, сколько в результате прямого вытеснения с российского рынка аналогичных российских товаров. В этом контексте продовольственное самообеспечение (в объективно возможных пределах) следует рассматривать как необходимое условие поддержания доходов сельского населения и противодействия оттоку последнего в города и предотвращения деградации села.

**Значение  
агропромышленного  
комплекса  
в продовольственной  
безопасности**

На начальной стадии внешнеэкономических реформ стремительно растущий импорт продовольствия сыграл роль своеобразного амортизатора, компенсировав падение производства на предприятиях российского продовольственного комплекса. Однако очень скоро влияние этого импорта на внутренний продовольственный рынок стало негативным.

Уже к 1995 г. доля импортных продовольственных товаров превысила критический порог стратегической зависимости от внешних поставок продовольствия, принятый в мировой практике на уровне 20—30% общего объема внутреннего потребления: по разным оценкам, она составила в 1995 г. от 40 до 54%. Сам по себе, в отрыве от конкретной экономической и политической ситуации, этот факт еще не свидетельствует о подрыве национальной продовольственной безопасности, но в условиях глубокого кризиса российской экономики такое положение углубляет кризис, ведет к снижению количества рабочих мест, вытеснению российских сельскохозяйст-

---

<sup>1</sup> См.: Цыганков П.А., Фельман Д.М. *Мировая политика: проблемы теории и практика*. М., 1995. С. 43.

венных производителей с внутреннего продовольственного рынка, лишению их потенциальных доходов.

В 1998 г. валютные затраты на импорт продовольствия за девять месяцев были почти эквивалентны выручке от продажи в страны дальнего зарубежья 86 млн т нефти и 33 млн т нефтепродуктов. А в последующие годы рост импорта продовольствия стал играть роль мощного дополнительного фактора развития кризиса в сельском хозяйстве и сопряженных отраслях.

Из сельскохозяйственного оборота выпало 27 млн га пашни, т.е. столько, сколько их имеется во Франции и Италии.

В России затраты на сельскохозяйственную науку за годы реформ сократились в 7—8 раз и стали несопоставимы с аналогичными затратами в промышленно развитых странах.

Агропромышленный комплекс в условиях рынка занимает особое положение, не позволяющее в полной мере участвовать в межотраслевой конкуренции. Низкодоходное сельское хозяйство, зависимое от природных факторов и имеющее ярко выраженный сезонный, циклический характер производства, является более отсталой в технологическом плане отраслью по сравнению с промышленностью. Вложенные в него капиталы приносят меньшую отдачу, но уровень сельскохозяйственного производства напрямую влияет на состояние продовольственной безопасности страны. Сельское хозяйство медленнее, чем другие отрасли, приспосабливается к меняющимся экономическим и технологическим условиям.

В настоящее время более 80% хозяйств всех видов собственности в сельскохозяйственном секторе экономики убыточны. Одной из главных причин такого положения АПК является диспаритет цен между сельскохозяйственной и промышленной продукцией. Цены на промышленную продукцию в годы реформ росли в 4—5 раз быстрее, чем на сельскохозяйственную. АПК оказался не в состоянии окупать затраты на производство, из-за чего стал должником как федерального бюджета, так и частных финансовых структур.

Особому разрушению подверглась материально-техническая база. Годовое производство тракторов сократилось почти до 10 тыс. (в среднем в 22 раза), плугов — до 1 тыс., культиваторов — в 31 раз, сеялок — в 39, зерноуборочных комбайнов — в 66, кормоуборочных — в 44 раза. Производство многих других видов техники вообще приостановлено. Уменьшилось даже число предприятий, производящих сельскохозяйственную технику, — на 45 заводов. Но в повышении производительности труда, снижении себестоимости продукции и вообще в увеличении производства продуктов питания техника имеет первостепенное значение.

В России необходимо переходить от жесткой протекционистской политики к адресной поддержке отечественных производителей

лей — через субсидирование доходов и поддержание общего уровня цен в условиях их резкого колебания. В обеспечении продовольственной безопасности надо перестраиваться с внешних, фискальных способов (таможенных пошлин) на поддержание отечественного сельскохозяйственного производства.

Важнейшими элементами системы государственного регулирования в аграрной сфере России должны стать:

- поддержание общего уровня доходности в отрасли путем оказания поддержки отрасли и стимулирования платежеспособности спроса;
- антимонопольное регулирование;
- проведение политики разумного протекционизма;
- обеспечение отечественным товаропроизводителям условий для нормальной конкуренции с внешним рынком.

Система государственного регулирования должна способствовать развитию рыночной инфраструктуры, поддержанию стабильной благоприятной конъюнктуры на рынке путем проведения государственных инвестиций, обеспечению доступности кредитов.

В России имеются ресурсы для развития сельского хозяйства: по размеру посевных площадей Россия стоит на третьем месте после США и Китая, хотя в сельском хозяйстве используется всего 12,9% общего объема земель. Как видно из табл. 5.3, природно-климатические условия для сельского хозяйства в России несколько хуже, чем в Европе и США по таким показателям, как индекс биологической продуктивности земли и затраты энергии. Однако в отрасли имеется потенциал для повышения сельскохозяйственной производительности за счет размера сельхозплощадей и снижения затрат энергии.

Особенности  
аграрного сектора  
России

Таблица 5.3. Базовые показатели аграрно-климатического потенциала за 1991–1995 гг.

Страна	Население		Площадь на 1 чел., га		Индекс биологической продуктивности земли (1980–1985 гг.)	Затраты энергии, ГДж/га
	Численность, млн чел.	Плотность, чел./га	Угодья	Пашни		
Россия	147	0,09	1,42	0,88	1,0	3
США	250	0,27	1,70	0,54	2,7	4
Китай	1150	1,2	0,36	0,08	2,8	2
Италия	57,2	1,9	0,30	0,16	2,4	8

Источники: Родина Н., Моисеев Ю. Концепции развития сельского хозяйства России. М., 1998.



Однако в настоящее время в России существует угроза продовольственной безопасности, и основной проблемой, обостряющей ситуацию, является низкий уровень сельскохозяйственной производительности. По сравнению с 1992 г., когда начались преобразования в АПК, произошел значительный спад производства основных продовольственных продуктов (%): мяса — на 57,5, молока — на 42,9, яиц — на 32, зерна — на 59,6, овощей — на 55,6. В среднем с начала 1990-х годов производство сократилось в 2 раза, возросла доля импорта в структуре потребления продовольственных товаров. Таким образом, происходит замещение отечественного производителя иностранными поставщиками. Снижение объемов рынка сбыта негативно сказывается на развитии российского АПК и его конкурентоспособности.

Импорт продовольствия не занимает свободные ниши, а вытесняет отечественного производителя с помощью агрессивной политики. Зарубежные производители сбивают цены российских производителей дешевыми товарами, а затем, вытеснив конкурентов, поднимают цену. От импортных интервенций в последние годы отечественные производители теряют до 12—13 млрд долл. Стоимость импорта продовольствия в отдельные годы была примерно равна стоимости экспорта нефти из России.

АПК России функционирует в специфических климатических и природных условиях страны. Урожай зерна с гектара вбирает в себя гораздо больше машинного и человеческого труда, чем такой же урожай в США. Гораздо дороже обходятся содержание и развитие животноводства, а также создание социальных условий для занятых в сельском хозяйстве.

Для обеспечения продовольственной безопасности необходимо прежде всего разработать баланс основных продуктов питания, например баланс зерна, мяса, рыбы и т.п. Иначе говоря, требуется точно знать, сколько необходимо производить той или иной продукции, чтобы обеспечить экономическую безопасность страны; сколько для этого надо выпускать техники, удобрений и т.д.; какие денежные средства нужны для реализации этой программы, какие механизмы должны быть использованы.

Например, во всем мире рыбное хозяйство квалифицируется как один из компонентов поддержания продовольственной безопасности государства, поскольку рыба относится к основным продуктам, содержащим белки животного происхождения. А в России эта отрасль еще и крупнейший внутренний поставщик кормовой продукции (рыбной муки и кормовой рыбы), необходимой для интенсификации птицеводства, животноводства, пушного звероводства, для развития аквакультуры.

За десять лет в рыбном хозяйстве России произошел резкий спад выпуска конечной продукции, предназначенной для удовле-

творения спроса населения и профильных отраслей национального хозяйства. Общий объем производства пищевой рыбной продукции (включая консервы) сократился на 40%. Выпуск технической продукции уменьшился в 4,5 раза. В связи с ослаблением государственного контроля резко ухудшилось качество рыбной продукции.

Численность занятых в рыбном хозяйстве составляет менее 70% уровня 1990 г. Существенным фактором текучести персонала отрасли является неудовлетворенность оплатой труда. В 1990 г. среднемесячная заработная плата работника была в 1,8 раза больше, чем в среднем по промышленности. По итогам же 2000 г. она лишь на 20% превышала среднюю зарплату одного промышленного работника. А средняя зарплата в сельском хозяйстве в целом составляет 65% прожиточного минимума.

Институтом питания рассчитано, что из количества продуктов питания, необходимых для жизни, в России потребляют 53,1% мяса, 55,1 — молока, 77,1 — яиц, 40 — рыбы, 59,7% овощей в год.

**Качество продукции и здоровье нации** Последние годы в России особую остроту приобрела проблема безопасности продуктов

питания для потребителей, что связано с увеличением поступления на продовольственный рынок некачественных, фальсифицированных и опасных для здоровья продуктов. По оценкам Национального фонда защиты прав потребителей, на мелкооптовых и продовольственных рынках до 85% продуктов питания в той или иной степени фальсифицированы.

Было забраковано и снижено в сортности более 30% общего объема проинспектированных импортных продовольственных товаров: кондитерских изделий, продуктов детского питания, сыров, колбасных изделий и копченостей, рыбы и рыбопродуктов, масла животного происхождения.

Такая ситуация может быть охарактеризована как весьма существенная угроза здоровью нации.

В России осуществляется государственный контроль в области обеспечения качества и безопасности сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

Для сравнения приведем данные по ситуации в США. Ключевую роль в контроле качества продовольствия в этой стране играют два ведомства: Администрация по продовольствию и медикаментам Министерства здравоохранения и социальных услуг, которая контролирует производство и реализацию почти 90 тыс. видов продукции на сумму свыше 1 трлн долл. и проводит ежегодно проверки более 15 000 предприятий, и Управление продовольственной безопасности и инспекции Министерства сельского хозяйства, отвечающее исключительно за контроль мяса и мясопродуктов. Эти ведомства наделены полномочиями вплоть до полного запрета продажи продукции и ее конфискации в судебном порядке, правом аргументиро-

вать возбуждение уголовного дела в отношении физических и юридических лиц, входить в судебные органы с предложением о запрете в судебном порядке производства и реализации отдельных видов продукции. Максимально возможное наказание за неправильную маркировку продукции составляет до трех лет тюремного заключения со штрафом 100 тыс. долл., а за фальсификацию документации — до пяти лет и 250 тыс. долл.

В 2002 г. был принят Регламент 178/2002 Европейского парламента и Совета Европы, определяющий меры по обеспечению безопасности пищевых продуктов. В специально разрабатываемых технических регламентах на продукцию отраслей пищевой промышленности должны содержаться только минимально необходимые обязательные требования, а в национальных стандартах — расширенные. В связи с этим в России необходимо провести комплексный анализ действующих моделей технического регулирования в странах ЕС и принять решение о целесообразности использования европейских принципов<sup>1</sup>.

## 5.2. Продовольственная стратегия

Необходимость  
разработки  
продовольственной  
стратегии

Общие подходы к развитию сельской местности представлены в «Основных направлениях агропродовольственной политики на 2001—2010 годы». Политика развития сельских территорий направлена на повышение уровня и улучшение условий жизни сельского населения. Общая сумма расходов на реализацию программы оценивается почти в 180 млрд руб.

Годы реформ ознаменовались резким падением сельскохозяйственного производства, разрушением его материально-технической базы. Эти преобразования нанесли аграрному сектору России больший урон, чем во время Великой Отечественной войны 1941—1945 гг.: 42% производственного спада против 40% (соответствующее сокращение поголовья крупного рогатого скота — 9 и 28%). За последние годы сокращается доля сельского хозяйства в ВВП.

Прогнозы на перспективу, если развитие продолжится по сегодняшним сценариям, внушают очень серьезные опасения. Вряд ли удастся избежать продолжения нерационального забоя скота и сокращения посевных площадей.

За масштабным упадком производства следует всеобщее расстройство экономико-финансового состояния отрасли. В настоящее время 82% всех ее предприятий убыточны, и следует ожидать даль-

---

<sup>1</sup> Более подробно см.: Сизенко Е., Лисицин А., Веселов П. О реализации Федерального закона «О техническом регулировании и продовольственном рынке» // Экономист. 2005. № 2. С. 83—87.

нейшего увеличения этого показателя. Сельское хозяйство (и АПК в целом) утратило управляемость как в административном, так и в экономическом аспекте. Государство фактически не располагает сколько-нибудь ощутимыми федеральными резервами продовольствия, и в целом положение можно признать критическим.

Государственный резерв входит в общую структуру обеспечения национальной безопасности. Его назначение — хранить материальные ценности для мобилизации на случай катастроф и чрезвычайных ситуаций, а также при непредвиденных ситуациях, когда необходимо стабилизирующее воздействие на экономику. Реальный объем запасов представляет собой государственную тайну, однако судя по официальным данным, если Россия будет изолирована от окружающего мира, объемов всех запасов для населения должно хватить на 90 сут. Между тем, по сведениям из зарубежных источников, государственные резервы сократились в несколько раз.

Государственное  
регулирование  
сельскохозяйственного  
производства  
и продовольственного  
рынка

Необходимость государственного регулирования цен была признана еще в 1930-х годах, после мирового экономического кризиса. В США и Западной Европе стали практиковаться «коридоры цен». Сегодня и то, и другое, и товарные интервенции, и прямые доплаты — неотъемлемые элементы практикуемой в развитых странах системы государственного регулирования продовольственного рынка.

В США, например, программы продовольственной помощи впервые были приняты в 1933 г., когда была создана Федеральная корпорация по устранению излишков сельскохозяйственной продукции. Одной из задач ее деятельности было ослабление кризиса в аграрном секторе путем расширения сбыта продовольствия и облегчения последствий экономического кризиса для безработных за счет распределения продуктов питания среди нуждающихся. В настоящее время в США осуществляется около 15 программ продовольственной помощи и на эти цели из бюджета направляется 35—40 млрд долл. в год.

Сельскохозяйственное производство и продовольственные рынки, не будучи в современных условиях ни саморегулируемыми, ни самодостаточными, не могут успешно функционировать без постоянного государственного вмешательства и поддержки.

В России с сельским хозяйством связано около 40 млн человек. Подъем в этом секторе скажется на машиностроении, производстве удобрений, переработке, торговле и т.д. Необходимы четкая концепция развития отрасли и механизм перераспределения финансовых потоков, чтобы они стимулировали отечественного производителя.

По статистике каждый третий россиянин тратит на продукты питания почти все свои деньги, у каждого шестого продуктовая

корзина «съедает» 3/4 семейного бюджета. Многие исконно аграрные регионы завозят до 1/4 импортного продовольствия.

Закупки импортного продовольствия, по оценкам специалистов, обходятся почти в 300 млрд руб.

России нужна новая модель развития аграрного сектора, где главной целью должны стать продовольственная безопасность страны и одновременное решение социальных проблем села. Аграрному сектору экономики необходима масштабная государственная поддержка. Сейчас общий долг АПК составляет 350 млрд руб. Необходимо законодательно зафиксировать механизм финансовой поддержки и правила распределения бюджетных средств. Кроме того, необходим базовый закон о сельском хозяйстве. Он должен утвердить прозрачность и предсказуемость развития сельского хозяйства. Сейчас Россия на закупку импортной продукции затрачивает в 10 раз больше средств, чем на поддержку отечественного сельхозпроизводителя.

Особая проблема — это *зерновой баланс* страны. В основном Россия находится в зоне рискованного земледелия, поэтому к экспорту зерна надо относиться крайне осторожно. С.Г. Струмилин в 1920-х годах рассчитал зерновой баланс, в котором уровень самодостаточности по зерну составлял примерно 1 т на душу населения. В России при производстве 70—85 млн т зерна и населении 142 млн человек приходится его экспортировать.

Если 15 лет назад по производству продуктов питания Россия занимала 7-е место в мире, теперь — 70-е.

В Евросоюзе на поддержку фермеров тратится в 250 раз больше, чем в России.

Довольно жесткие природные условия (биоклиматический потенциал сельскохозяйственных угодий в России в 2—3 раза ниже, чем в странах Западной Европы и США) диктуют необходимость стимулирования сельскохозяйственного производства государством.

Политика  
протекционизма

Государственная политика в области регулирования аграрного сектора экономики имеет два направления: внутреннее и внешнее.

*Внутренняя* политика должна включать финансовую поддержку АПК посредством системы компенсаций и дотаций, льготного налогообложения и кредитования, обеспечения инвестиционного процесса; ценовую и закупочную политику государства; усилия государственных органов по формированию многоукладной экономики.

Разумный протекционизм, поощрение экспорта, создание условий для привлечения иностранных инвестиций в сферу сельского хозяйства представляют собой элементы *внешней* политики государственного регулирования аграрной сферы.

Весьма показательна неэффективность усилий государства в рамках приватизации и создания частного аграрного сектора. Ориентация на фермерский сектор оказалась неоправданной. Мировой опыт свидетельствует, что с развитием методов и форм землепользования и в условиях современной конкурентной среды фермерство часто становится убыточным, а в итоге — неперспективным. Например, эксперты полагают, что в США в начале XXI в. удельный вес крупнейших хозяйств в выпуске сельскохозяйственной продукции достигнет 80%. Логичен вывод, что государственная стратегия формирования многоукладной экономики должна отдавать приоритет перспективным формам организации производства.

Также из мирового опыта полезен основной принцип аграрной политики — *протекционизм*, направленный на поддержку и развитие отечественного сельского хозяйства. В первую очередь это относится к политике ограничения импортной зависимости по основным продуктам продовольственной корзины. Уменьшение доли импорта на отечественном рынке производителей продовольствия целесообразно осуществлять введением квот и ужесточением тарифного регулирования, однако лишь в отношении определенных групп товаров, тех, что импортируются явно по демпинговым ценам (как, например, большая часть продукции с Украины) либо со значительной государственной поддержкой (в частности, мясо из некоторых стран Западной Европы). В целом необходим коренной пересмотр принципов аграрной политики в сторону обеспечения приоритета этой отрасли экономики и создания надлежащих предпосылок ее развития.

Сельское хозяйство и продовольственный рынок не являются саморегулируемыми отраслями экономики. Спрос на продовольствие характеризуется низкой эластичностью, которая свойственна в целом и сельскому хозяйству, как отрасли весьма консервативной. В то же время цены на рынке продовольствия чрезвычайно эластичны и подвержены большим колебаниям. Это давно и хорошо известно в теории рыночной экономики. Теория рекомендует государственное регулирование цен на агропродукцию, поскольку иначе цены из-за крайне высокой своей эластичности неизбежно начинают играть разрушительную роль и для потребителя, и для производителя (что и обнаруживается в сегодняшней России).

Сельское хозяйство имеет и другие особенности, также требующие государственного вмешательства. Сельскохозяйственное производство стало очень капиталоемким, органический состав капитала здесь уже выше, чем в обрабатывающей промышленности. Фондоотдача же в силу самой биологической природы производства, его территориальной разбросанности и зависимости от погодных условий относительно низка. Это противоречие снимается либо государственными дотациями, либо поддержанием цен.

В США общий размер трансфертов сельскому хозяйству (включая повышение цен вследствие мер государственного регулирования) составляет 94 млрд долл., в том числе прямых выплат из бюджетов — 77 млрд, в Японии — соответственно 89 млрд и 61 млрд долл., в Европейском Союзе — 134 млрд и 60 млрд долл., в Финляндии — 3,9 млрд, в Норвегии, где нет крупномасштабного сельского хозяйства, — 3,4 млрд.

Значительное государственное финансирование программ по сельскому хозяйству в США позволило реализовать поддержку и регулирование производства сельскохозяйственной продукции, привести в соответствие спрос и предложение продовольствия, исключить возможность кризиса перепроизводства. Для этих целей вначале применялась политика квотирования посевных площадей по отдельным культурам, а позже осуществлялся контроль с помощью распределения всей суммы государственных инвестиций по отдельным культурам с последующим разделом между фермерами, участвующими в производстве этой культуры. Значительная химизация производства в 1960—1970-х годах привела к усилению государственного регулирования и субсидирования природоохранных мероприятий (включая борьбу с почвенной эрозией), активному внедрению в стране почвозащитных технологий, созданию резервного фонда земельных ресурсов.

Первой причиной создания резервного фонда в США было то, что в обработку были вовлечены все возможные земельные ресурсы — 53% общего их объема (в России в сельском хозяйстве используется всего 3,4%)<sup>1</sup>. Следовательно, дальнейшее расширение сельскохозяйственных угодий в США невозможно, требуется восстановление и сохранение плодородия на уже созданных посевных площадях. Второй причиной можно считать возникновение в середине 1980-х годов потенциальной угрозы продовольственной безопасности. Ряд американских ученых спрогнозировали ежегодное снижение производительности сельского хозяйства на 3—4% при сохранении сложившегося подхода к использованию естественных сельскохозяйственных ресурсов из-за усиленной интенсификации производства, стремительного расширения орошаемых земель при недостаточном их дренировании, ухудшения качества водных ресурсов в результате массового применения химических препаратов в сельском хозяйстве и ежегодных потерь до 0,5 млн га лучших угодий из-за водной и ветровой эрозий<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Серова Е. и др. Развитие российского агропромышленного рынка в транзитивных условиях. М., 2001. С. 39.

<sup>2</sup> Иоаннесян С.Л., Шеринев Е.С. Государственные программы США по защите сельскохозяйственных ресурсов // США: политика, экономика, идеология. 1998. № 7. С. 111—121.



Понадобилось принятие закона «О продовольственной безопасности США», который определил сельскохозяйственное производство как стратегически важную отрасль экономики США, а проблему рационального использования сельхозресурсов — как первоочередную при обеспечении продовольственной безопасности. В этом законе была впервые предложена конкретная программа борьбы с эрозией почв, в результате которой почвозащитными технологиями уже в 1985 г. обрабатывалось до 31% всех полей США, а к концу 1990-х — 75%<sup>1</sup>. Также в США осуществляется значительная бюджетная поддержка производителей, действующих в соответствии с государственной политикой защиты сельскохозяйственных ресурсов.

В последнее время в государственной аграрной политике США наблюдается содействие укреплению и развитию крупномасштабных производств. Субсидирование семейного фермерства осуществляется только для поддержания социальной стабильности в обществе. Укрепление производства является естественным шагом в условиях глобализации экономики.

Большое число проводимых в США социальных программ, направленных на обеспечение продовольствием малоимущего населения, детей, пенсионеров, а также программ рационального питания и здорового образа жизни осуществляется в рамках решения проблемы продовольственной безопасности.

Решением существовавшей долгое время проблемы перепроизводства сельского хозяйства в США было стремительное развитие экспортной ориентации аграрного сектора, включающее субсидирование экспорта сельскохозяйственной продукции. В то же время происходит замена ограничений импортных поставок прямыми субсидиями производителям сельскохозяйственной продукции, которые признаны более эффективной формой развития, так как они поддерживают доход и стимулируют производство.

В последнее время решение проблемы перепроизводства представляется как поиск новых рынков сбыта.

Из приведенных фактов следует вывод: осуществление аграрной политики с применением рыночных рычагов требует крупномасштабных государственных затрат. В полном объеме они для России невозможны. Но констатация их необходимости важна хотя бы для того, чтобы изменить общее отношение к финансированию сельского хозяйства, доля которого в бюджетных расходах имеет тенденцию к абсолютному и относительному уменьшению.

Особую тревогу вызывает сокращение государственной поддержки российской сельскохозяйственной науки, что сводит на нет действие важнейшего фактора роста производства (в США, напри-

---

<sup>1</sup> Шеринев Е.С. и др. Продовольственная безопасность США — приоритетная цель экономической стратегии страны // Пищевая промышленность. 1997. № 10. С. 14.



мер, научно-технический прогресс обеспечивает 2/3 всего прироста). Так, ассигнования Российской академии сельскохозяйственных наук, где осуществляются основные научные исследования, в долларах составили 18 млн, тогда как в Канаде — 332 млн, во Франции — 432 млн, в Японии — 312 млн, в Германии — 236 млн. Сомнительным оказывается уже не только стимулирование научно-технического прогресса в АПК России, но и сама перспектива выживания служащей этому комплексу науки.

Уничтожены значимые для экономической безопасности страны производственные комплексы. Возобновление требует много денег. Например, построить один производственный птичник стоит около 50 тыс. долл., не самую производительную линию по убою бройлеров — 1 млн долл., холодильник для заморозки тушек — 150—250 тыс. долл.

Но наблюдаются и некоторые положительные моменты: если еще недавно из всего мяса птицы в России 65% были привозными, то в 2006 г. доля импорта мяса птицы снизилась до 47% объема рынка. Этого пока недостаточно, так как индикатор экономической безопасности в этой области составляет 25%.

### 5.3. Обеспечение продовольственной безопасности в отдельных зарубежных странах

Продовольственная  
безопасность  
в странах  
Западной Европы

С 1950-х и до середины 1970-х годов политика государств Западной Европы в области сельского хозяйства была направлена на наращивание объемов производства в целях самообеспечения страны, включала прямые субсидии производителям на покупку техники, строительство, переоборудование и т.д.

Поставленные цели можно считать достигнутыми, и перед этими странами в настоящее время встала другая проблема: расширение рынка сбыта продовольственной продукции. Перенасыщение рынка продовольственными товарами повлекло за собой и изменение государственной политики в направлении решения социальных проблем — поддержания уровня доходов сельскохозяйственных производителей, регулирования цен и объемов производимых товаров, поиска рынков сбыта и т.д.

С 1992 г. в странах ЕС последовательно снижался уровень поддержки цен на сельскохозяйственную продукцию и наметился переход к прямым выплатам фермерам. Проводимая с 1998 г. реформа сельскохозяйственной политики ЕС предусматривает снижение средств поддержки в бюджетных расходах (затраты на единую сельскохозяйственную политику в отдельные годы достигали 70%) и гарантированный минимальный уровень цен, увеличение компенса-

ционных платежей фермерам и расходов на охрану окружающей среды, снятие ограничений на производство зерновых культур<sup>1</sup>. Эти меры были направлены на снижение потребительских цен и улучшение качества сельскохозяйственных товаров, что способствовало бы экспорту товаров без субсидий и быстрому реагированию рынка на потребительский спрос.

Для экономики западных стран характерно проведение политики в области производства, распределения и потребления как продовольственных продуктов, так и средств производства. Это обусловлено тем, что в странах Западной Европы формирование АПК происходило в рамках мирохозяйственных связей и в настоящее время продовольственный комплекс функционирует в рамках ЕС. Сельскохозяйственная политика осуществляется в рамках Объединенного союза, поэтому продовольственная безопасность отдельной страны не рассматривается. Она, скорее всего, рассматривается в рамках другого определения, которое декларирует ООН: «обеспечение доступа населения к продовольственным товарам», — и исчисляется потреблением продуктов в среднем на человека.

Сельскохозяйственная политика стран ЕС не подходит для России, для которой больше характерны обособленность в международных связях с другими странами (включая страны СНГ), применение таможенных барьеров, ограничений при осуществлении внешней торговли. Однако на данном этапе развития АПК в интересах России придерживаться политики протекционизма сельскохозяйственного производства, так как для равноправного участия в мировой торговле необходимо иметь развитое сельское хозяйство и конкурентоспособную продукцию.

**Продовольственная  
безопасность  
в Японии**

В Японии проблема продовольственной безопасности приобрела актуальность после кризиса в мировой экономике в 1974 г., связанного с резким скачком цен на сырье и энергоносители. Термин продовольственной безопасности был введен документом «Основной курс аграрной политики на 1980-е годы», что было обусловлено постоянным снижением уровня самообеспеченности продовольствием (с 93% в 1960 г. до 79 в 1975 г.) и усилением требований других стран и международных организаций (в первую очередь ГАТТ) по либерализации рынка продовольствия<sup>2</sup>. Япония присоединилась к ГАТТ еще в 1955 г. и согласно условиям вступления должна была осуществлять постепенное открытие рынка для международных товаров, включая отмену количественных ограничений на ввоз, снижение уровня валютного контроля над внешней тор-

<sup>1</sup> Ковалев С. Продовольственная проблема в современном мире // Мировая экономика и международные отношения. 1999. № 6. С. 33.

<sup>2</sup> Маркарян С. Что такое продовольственная безопасность (к истории проблемы) // Экономика Японии: приложение к журналу «Япония сегодня». 2000. № 28.

говлей и т.д. Тем не менее отдельные отрасли японской экономики остаются защищенными от международной конкуренции тарифными и нетарифными барьерами<sup>1</sup>. Япония, в достаточной мере самообеспеченная рисом, фруктами, овощами, морепродуктами, сильно зависит от поставок кукурузы, зерновых, бобовых, при том что потребление риса постоянно снижается, уступая место импортируемым товарам.

В настоящее время основным экспортером в Японию являются США. На их долю приходится 23,9% японского импорта, основную часть которого составляют сельскохозяйственные товары, и усилия японского правительства направлены на снижение доминирующей роли США путем заключения долгосрочных соглашений со странами — экспортерами продовольствия.

В Японии осуществляется политика повышения производительности сельского хозяйства, чтобы достичь наиболее полного самообеспечения основными продовольственными продуктами. В «Основном курсе аграрной политики Японии на 1980-е годы» указывается, что гарантией обеспечения продовольствием за счет внутренних ресурсов является формирование такого потенциала сельского хозяйства (рабочей силы, семян сельскохозяйственных культур, обрабатываемых площадей), при котором в критической ситуации можно было бы достаточно легко и быстро увеличить производство риса, пшеницы, ячменя, других зерновых, картофеля и иной продукции<sup>2</sup>. Согласно докладу комиссии при Министерстве сельского, лесного и рыбного хозяйства Японии (1982), обеспечение продовольственной безопасности требует создания запасов продовольствия на случай экстремальных обстоятельств (неурожая, прекращения поставок из других стран и т.п.) и повышения степени самообеспеченности продовольствием; снижения себестоимости продукции путем укрепления хозяйств; уменьшения цен на сельскохозяйственную продукцию в средне- и долгосрочной перспективе до уровня стран Западной Европы.

В правительственном документе «Политика обеспечения страны продовольствием» обозначены основные цели продовольственной безопасности:

- 1) сохранить уровень самообеспечения продовольствием, повышая производство продукции, и эффективно использовать доступные в Японии ресурсы;
- 2) заключить двухстороннее соглашение со странами-экспортерами, гарантируя стабильные поставки продовольствия;

---

<sup>1</sup> Иванов О. Государственное регулирование импорта в Японии // Япония сегодня. 2000. № 25.

<sup>2</sup> Там же.

3) создать резерв наиболее важной сельскохозяйственной продукции для предотвращения кризисной ситуации;

4) расширить помощь сельскому хозяйству развивающихся стран, чтобы диверсифицировать источники импорта<sup>1</sup>.

Можно сделать вывод, что государственная политика Японии в области продовольственной безопасности импорто-ориентированна и направлена в первую очередь на расширение рынка поставщиков продовольствия и снижение доли основных импортеров в общем объеме поставок.

#### Продовольственная безопасность в Китае

С позиций достижения продовольственной безопасности по уровню производства зерновых и потребления населением необходимого объема продуктов питания интересен опыт Китая, который сумел в течение короткого периода (с 1995 г.) достичь высокого уровня самообеспеченности зерновыми и перейти от закрытой экономики к постоянному присутствию на мировых рынках.

По сравнению с началом 1980-х годов Китай удвоил объем производства кукурузы, что позволило удовлетворить стремительно растущее потребление при одновременном поддержании значительного и регулярного присутствия на экспортных рынках. В настоящее время Китай является крупнейшим в мире производителем пшеницы (на втором месте страны ЕС) и риса (следующим крупнейшим производителем является Индия). После США Китай является вторым по объему производства кукурузы.

Китай проводит политику высокого уровня самообеспеченности продовольствием и создания общей стабильности в этом секторе. Тем не менее достичь определенного успеха в этой области удалось лишь в последние десятилетия. В течение многих лет официальная политика поддержки была направлена на максимальное увеличение объема производств зерновых в целях удовлетворения потребностей растущего населения в продовольствии. Гарантированные цены для производителя, как правило, превышали уровень, преобладающий на международных рынках. Несмотря на высокие затраты, эти меры позволили внутреннему производству зерна в целом удовлетворить основные потребности страны в продовольствии. В ответ на применение количественных субсидий производители максимально повышали уровень производства, в то время как критерии качества считались относительно менее важными. Начиная с 1999 г. закупочные цены, однако, были понижены и введены стандарты качества.

В 1995 г. Китай осуществил стремительный рывок в области народнохозяйственного и социального развития и досрочно достиг

---

<sup>1</sup> Маркарян С. Указ. соч.

намеченной на 2000 г. цели — четырехкратного увеличения по сравнению с 1980 г. объема валовой и национальной продукции. Жизнь народа заметно улучшилась и в настоящее время продолжается продвижение к уровню средней зажиточности населения. Для подавляющего большинства сельских жителей Китая была разрешена проблема пропитания и обеспечения необходимыми средствами существования, причем структура потребления претерпела дальнейшее совершенствование. В 1994 г. удельный вес расходов на продовольствие у сельского населения снизился до 58,8%.

Успехи Китая в борьбе с голодом и бедностью (в частности, по сравнению с Индией) можно связать с тем, что руководство Китая выделяло огромные средства на образование и здравоохранение прежде всего в отсталых сельскохозяйственных районах страны<sup>1</sup>. При более здоровом и лучше образованном сельском населении китайская экономика на протяжении последних 20 лет оказалась в состоянии развиваться вдвое быстрее индийской. Богатые урожаи зерновых позволили увеличить продовольственные запасы Китая до уровня, при котором в стране прекратился дефицит в снабжении продовольствием и предложение основных продуктов питания превысило спрос. После 1995 г. увеличение сбора зерновых стало превышать рост спроса на них. К настоящему времени производство зерна на душу населения достигло 0,4 т, и Китай вышел на первые позиции в мире по этому показателю.

Успехи в экономике в немалой степени были обусловлены значительной ролью государственного регулирования. Четкая цель в политике макрорегулирования в ходе китайской реформы появилась не сразу. Вначале она виделась в высоких темпах роста. Хотя в результате этой политики удалось достичь стремительного расширения масштабов экономики, она принесла с собой и много отрицательных последствий. В конце 1980-х годов постепенно определялась цель регулирования: поддержание экономической стабильности, чтобы сбалансировать валовые предложения и спрос, а также способствовать совершенствованию структуры хозяйств.

Чрезмерно высокие темпы роста в сельскохозяйственной отрасли нарушили баланс производства, привели к падению эффективности и спаду цен на сельскохозяйственные продукты, значительно затовариванию зерновых складов, отрицательно отразились на повышении доходов крестьян и поступлениях в государственный бюджет. В начале 2000 г. китайское правительство впервые дало указание сократить объемы производства кукурузы, пшеницы, риса и заявило о пересмотре намеченной стратегии упорядочения струк-

---

<sup>1</sup> Сен А. Экономическая взаимосвязь и мировая продовольственная проблема // Проблемы теории и практики управления. 1999. № 2. С. 9.

туры в области выращивания зерновых для гармонизации соотношения предложения и спроса. С этой целью было принято решение в восточных приморских районах и окрестных районах крупных и средних городов перейти в основном на выращивание технических культур с высокой добавленной стоимостью и на производство сельскохозяйственной продукции, ориентированной на экспорт; в центральной части Китая приоритет отдать обеспечению производства высококачественного продовольствия и кормов, а в западных районах основное внимание уделить проблемам восстановления лесопосадок на бывших пахотных угодьях и пастбищах.

Продолжительное расширение производства зерна в стране в настоящее время подверглось переоценке также и по причине ограниченности ресурсов, и прежде всего уменьшения запасов воды, так как основная часть пахотной земли под зерновыми (70% под пшеницей) орошается. С учетом возросшего уровня расходов на орошение и основные средства химической обработки затраты на производство резко возросли. Таким образом, быстрый рост производства продовольствия в последние годы сопровождался повышением его себестоимости, ежегодное увеличение которой составляло 10%. Для обеспечения водой в 1999 г. в КНР началась реализация специальной программы по ее сбережению для засушливых районов. Также в пятилетнем плане Китая (2001—2005), где проблема продовольственной безопасности была поставлена на первое место, особое значение получили проблемы орошения. Системы «затопления», которые широко распространены на многих возделываемых площадях и часто неэкономичны, предполагалось постепенно заменить методами капельного полива или разбрызгивателями.

С учетом вступления Китая в ВТО правительство решило реструктурировать аграрный сектор в целях обеспечения более полного участия страны на международных рынках. Однако Китай будет применять все разрешенные правилами ВТО меры для защиты своего сельского хозяйства и повышения его конкурентоспособности.

Произведенные в Китае пшеница, соя, кукуруза и хлопок (стратегически важные для продовольственной безопасности продукты) значительно уступают зарубежным конкурентам по качеству, себестоимости и производительности. Поэтому первоочередная задача заключается в выращивании более высококачественных сортов сельскохозяйственной продукции и сокращении посевных площадей, занимаемых менее производительными культурами. В то же время в Китае встает вопрос об экспорте овощей, фруктов и продукции животноводства, которые долгое время считались придатками основных сельскохозяйственных продуктов, и расширении программы производства экологически чистых продуктов питания.

Таким образом, достигнув значительных объемов производства в стране, Китай намерен повышать качество продукции и расши-

ряды рынков сбыта. Поэтому целью вступления в ВТО с позиций продовольственного обеспечения можно считать увеличение экспортных возможностей и повышение качества производимых сельскохозяйственных продуктов за счет приведения норм стандартизации к мировому уровню, включая Соглашение о соблюдении санитарных и фитосанитарных норм, и усиления международной конкуренции.

## Резюме

1. Созданная в России за годы плановой экономики материально-техническая база сельского хозяйства разрушается. Объемы производства промышленной продукции сельскохозяйственного назначения, особенно орудий и средств труда, упали намного ниже предельно допустимого уровня. При плановой экономике страна по обеспечению продовольствием на душу населения занимала 6-е место в мире, теперь находится на 40-м.
2. Если в начале реформ рост импорта продовольствия компенсировал падение производства на предприятиях российского продовольственного комплекса, то очень скоро влияние импорта на внутренний продовольственный рынок стало негативным.
3. Доля импортных продовольственных товаров превысила критический порог стратегической зависимости России от внешних поставок продовольствия. В мировой практике принято, что импорт должен составлять 20—30% общего внутреннего потребления, а для России, по разным оценкам, эта доля составляет от 40 до 54%.
4. Для создания надежной продовольственной безопасности необходимо разработать баланс основных продуктов питания; т.е. необходим расчет объема производства той или иной продукции, выпуска техники, удобрений и т.д., денежных средств для реализации этой программы и механизмов реализации программ.
5. Сельскохозяйственное производство и продовольственный рынок, не будучи ни саморегулируемыми, ни самодостаточными, не могут успешно функционировать без постоянного государственного вмешательства и поддержки.

## Ключевые понятия

Продовольственная независимость  
Самообеспечение продовольствием  
Потребительская корзина  
Государственный резерв  
Зерновой баланс  
Рациональные нормы потребления  
Агрессивный импорт

## Вопросы для самопроверки

1. Для чего необходима продовольственная независимость?
2. Что такое самообеспечение продовольствием?
3. Чем обусловлена необходимость расчета потребительской корзины?
4. Для чего необходим государственный резерв?
5. Каковы особенности зернового баланса страны?
6. Что представляет собой агрессивный импорт?
7. Каково значение импорта продуктов питания в экономике страны?
8. В чем заключается государственная продовольственная стратегия?
9. Почему необходим контроль за качеством продовольственного рынка?



## СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И УРОВЕНЬ ЖИЗНИ В СТРАТЕГИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

### 6.1. Социальная политика государства

Основные термины и  
понятия

Субъект социальной политики — государство и его органы, включая органы местного самоуправления, а также крупные хозяйственные образования. Ее инструментами являются социальные нормативы и потребительские бюджеты. В разных странах и в разное время социальная политика имеет разную направленность.

Социальная сфера играет ключевую роль в обеспечении не только экономической, но и национальной безопасности. В ней находят реальное воплощение интересы личности, общества, семьи, а также классов, социальных групп, государства.

Формы государственного регулирования социальной сферы многообразны: это государственное перераспределение доходов, программы государственной помощи, программы социального страхования, программы скрытого финансирования и т.д.

*Социальная безопасность* — это совокупность подвидов безопасности, обусловленная структурой человеческой жизнедеятельности<sup>1</sup>.

*Социальная стабильность* — одна из основных критериальных оценок экономической безопасности страны, показатель способности государства предотвращать возникновение и своевременно разрешать появившиеся конфликты между субъектами социальных отношений, создавать надежный механизм реализации и защиты интересов.

*Социальные индикаторы* характеризуют сложившиеся тенденции развития социальных процессов с позиции реализации принципа справедливости распределения благ.

Модель социальной защиты в плановой экономике обладала рядом черт, несовместимых с рыночной экономикой:

---

<sup>1</sup> Лекарев С.В., Порк В.А. Бизнес и безопасность: толковый терминологический словарь. М.: Ягуар, 1995. С. 278.

- государственная политика регулирования заработной платы была основным инструментом сглаживания неравенства в распределении доходов;
- политика в области заработной платы была направлена на стимулирование как можно более полного использования трудовых ресурсов. При скрытой безработице доля экономически активного населения была необычайно высокой;
- государство всячески поощряло коллективные формы потребления. Основным каналом распределения коллективно потребляемых благ были государственные предприятия, игравшие существенную роль в социальной политике. Акцент делался прежде всего на натуральные формы потребления (предоставление жилья, отдыха, социальных услуг) в ущерб денежным трансфертам.

Все эти три составляющие в процессе перехода к рынку были практически ликвидированы. Новая же модель находится еще только в стадии формирования, поэтому многие конкретные политические решения принимаются не столько в рамках продуманной стратегии, сколько по срочной необходимости.

При определении цели государственной стратегии экономической безопасности России на первое место вынесено обеспечение такого уровня развития экономики, при котором создавались бы приемлемые условия для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества<sup>1</sup>.

На практике можно говорить прежде всего об ухудшении качества жизни населения, проявляющемся в росте заболеваемости хроническими заболеваниями и смертности (в том числе детской и лиц трудоспособного возраста, особенно мужчин), снижении продолжительности жизни, увеличении численности инвалидов, росте детской беспризорности (табл. 6.1).

В.К. Сенчагов<sup>2</sup> в качестве объектов для индикативного анализа экономической безопасности со стороны социального фактора предлагает:

- демографические данные, уровень и качество жизни с такими показателями, как рождаемость и смертность, продолжительность жизни, заболеваемость, средняя и минимальная заработная плата и пенсия в сравнении с прожиточным минимумом, различие в уровне доходов между отдельными слоями населения, потребление важнейших видов продо-

---

<sup>1</sup> Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608; *Материалы* межведомственной комиссии СБ РФ «Экономическая безопасность России». Вып. 1. М.: Юридическая литература, 1996. С. 5, 9, 91.

<sup>2</sup> *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность. Геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. М.: Финстатинформ, 2002.

вольствия и обеспеченность товарами долгосрочного пользования;

- динамику занятости, в том числе по крупным экономическим районам, половозрастным и социальным группам населения;
- динамику спроса на товары и услуги;
- на региональном уровне — уровень безработицы (в том числе застойной) по основным группам населения, среди женщин и молодежи; демографическую ситуацию по показателям возрастного и национального состава, численности беженцев и иммигрантов; уровень забастовочного движения; криминогенность обстановки.

Таблица 6.1. Сравнительная медицинская статистика

<i>Показатель</i>	<i>Россия</i>	<i>США</i>
Средняя продолжительность жизни мужчин, лет	59	74
Средняя продолжительность жизни женщин, лет	72	80
Показатель рождаемости на 1000 чел.	9,7	14,1
Показатель смертности на 1000 чел.	13,9	8,7
Показатель смертности от инсультов, инфарктов и т.д. на 100 000 чел.	895	351
Показатель смертности от онкологических заболеваний на 100 000 чел.	201	203
Показатель заболеваемости туберкулезом на 100 000 чел.	92,1	5,8
Число врачей на 100 000 чел.	420	279
Расходы на медицину в стране, % к ВВП	2,9	13

И с т о ч н и к: Данные Всемирной организации здравоохранения и Министерства здравоохранения РФ; *World factbook* 2002.

В настоящее время программы социальных преобразований носят декларативный характер, они недостаточно состыкованы с финансовыми возможностями государства, а темпы реформирования социальной сферы не увязаны с реальными доходами населения. Кризис финансирования негативно отразился на здравоохранении и образовании.

Главными задачами в настоящее время являются преодоление вторичности социальной политики при разработке программ социально-экономического развития страны, соединение экономического и социального механизмов.

Источники  
финансирования  
социальных  
преобразований

Финансирование социальной сферы проводится по двум основным направлениям: на прямые социальные расходы, т.е. выплату пособий, пенсий и т.д.; на образование и здравоохранение.

Кроме того, сохраняется большая группа субсидий — жилищно-коммунальному хозяйству и общественному транспорту. Прямые социальные расходы финансируются как из федерального бюджета, так и из внебюджетных фондов и местных бюджетов. Не существует также единого источника финансирования субсидий.

Необходимо разрабатывать нормативные стандарты государственных социальных услуг на душу населения и поправочных коэффициентов к ним с учетом различия демографических, климатических, национально-географических особенностей регионов, подкрепленных организационно и финансово в расчете на конечные результаты.

Главным приоритетом должна стать переориентация политики доходов и налогообложения в целях приостановки падения уровня жизни, создания надежной системы социальной защиты малоимущих. Необходимо сблизить минимальный размер оплаты труда с размером прожиточного минимума.

В Конституции РФ сказано, что Российская Федерация — социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В то же время не находит объяснения такая социально-экономическая политика, которая ведет к социальной несправедливости, разделению общества на сверхбогатых и бедных, когда в числе последних в основном оказались те, кто в свое время трудом создал материальные и духовные ценности, перераспределенные теперь не в их пользу.

Кроме необходимости установления неких минимальных стандартов, необходим прозрачный механизм их реализации. Если механизм реализуется только через законы, указы, индикативное планирование, то реализация поставленных целей ставится под сомнение, так как отсутствует исполнительно-финансовая составляющая.

Кризис финансирования негативно сказался на пенсионной системе. Текущие государственные пенсии финансировались за счет текущих обязательных отчислений работников, т.е. система была централизованной и перераспределительной.

Накопительная система также была децентрализована, система частных отчислений и пенсий выплачивалась на основе индивидуальных накоплений. Россия продолжает жить в рамках прежней распределительной системы. Средства поступают в общий фонд и распределяются между пенсионерами. Взносы напрямую зависят от заработной платы: чем она выше, тем больше должны быть платежи и пенсии.

Выбор того или иного пенсионного механизма определяется в первую очередь финансово-экономическим потенциалом и демографической структурой. Доходная часть пенсионного бюджета зависит от того, насколько высока ставка отчислений в пенсионный фонд, и от дисциплины отчислений. Пока еще сохранились организации, которые выплачивают установленную минимальную заработную плату, с которой идут все виды отчислений, а другая часть заработной платы выдается в «конвертах» и с нее не взимается налог, что также является экономической угрозой.

При прочих равных условиях рост численности пенсионеров снижает возможности пенсионного фонда. Рост смертности, наоборот, может сказываться положительно на их возможностях.

От того, как разрабатывается и реализуется социальная политика, зависит социальная стабильность, являющаяся главным показателем способности государства своевременно разрешать возникающие конфликты. Кризис социальной сферы превращается в главный фактор торможения социально-экономического развития страны.

Основные показатели  
уровня и качества жизни  
населения

Основные направления социальной политики:

- в целом — повышение уровня и качества жизни населения;
- в сфере труда и трудовых отношений — принятие эффективных мер в области оплаты труда, охраны труда, социального страхования, занятости населения;
- поддержка и защита нетрудоспособных и малообеспеченных слоев населения;
- достижение справедливости как меры равенства и неравенства при распределении материальных благ и услуг;
- проведение разумной миграционной политики;
- в области инфраструктуры — решение проблем жилищно-коммунального хозяйства, разработка транспортной политики, улучшение системы информационного обеспечения.

Следствием падения производства явилось ухудшение ситуации на рынке труда.

Характерный для России существенный разрыв общей (по методологии МОТ) и зарегистрированной безработицы обусловлен тем, что для идентификации безработных в соответствующих методиках используются различные критерии. Снижение уровня жизни большей части населения повлекло за собой широкое распространение вторичной занятости, а также рост доли безработных, имевших неучитываемую занятость. Существенна дифференциация субъектов РФ по числу безработных, приходящихся на одно вакантное рабочее место.

В табл. 6.2 представлена в качестве примера численность экономически активного, занятого и безработного населения России с 1996 по 2007 г.

Таблица 6.2. Численность экономически активного, занятого и безработного населения России в 1996–2007 гг.

Показатель	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Численность экономически активного населения (ЭАН), млн человек	69,6	68,1	66,7	73,7	72,4	70,9	72,1	72,6	72,9	73,8	74,1	75,0
Численность занятых, млн человек	62,9	60,0	57,8	64,5	65,0	64,6	65,7	66,6	66,4	66,8	67,2	67,7
В процентах от ЭАН	90,4	88,1	86,7	87,5	89,8	—	—	—	—	—	—	—
Численность безработных (по методологии МОТ), млн человек	6,7	8,1	8,9	9,2	7,3	6,3	6,1	6,3	5,18	5,2	5,0	4,2
В процентах от ЭАН	9,6	11,9	13,3	12	10,1	—	—	—	—	—	—	—

Источник: Россия в цифрах. 2008. М., 2008.

С 1 января 2008 г. установлены единые для всей страны минимальный и максимальный размеры пособия по безработице — соответственно 781 и 3124 руб.

Разрабатывая социальную политику, необходимо учитывать тенденцию депопуляции и ухудшение качества трудового потенциала. С 1996 г. среднегодовая численность умерших превышала число родившихся на 0,7—0,9 млн человек. Сейчас эта тенденция меняется.

Несмотря на то что миграционный прирост составил в 1999 г. 140 тыс., общая убыль достигла 780 тыс. человек.

Численность населения сократилась с 146,89 млн на 1 января 2000 г. до 142,1 млн на 1 января 2008 г. По этому показателю страна перешла с 6-го на 8-е место в мире. Трудоспособного населения в России 89,7 млн человек. Естественная убыль 477,7 тыс. человек. Численность безработных при расчете по методике МОТ составляет 4246 тыс. человек, а по методике России — 1553 тыс. Средний размер пенсий 3088 руб. (Россия в цифрах, 2008 г. С. 28—29).

По прогнозу численность населения к 2015 г. может сократиться почти на 8 млн и составить 138,4 млн. Депопуляция несет угрозу национальной безопасности страны<sup>1</sup>.

Средняя продолжительность жизни не достигла границы пенсионного возраста. И.Я. Богданов делает следующий вывод: российская модель смертности (структура причин смерти и распределение смертей по возрасту) не имеет аналогов ни в развитых, ни в развивающихся странах. Ожидаемая средняя продолжительность жизни для родившихся в 1998 г. в разных странах представлена в табл. 6.3.

Несмотря на то что в перспективе продолжительность жизни имеет тенденцию к росту, этот рост незначительный.

<b>Медицинская помощь населению</b>	На снижение продолжительности жизни и рост смертности влияет рост заболеваемости почти по всем основным классам болезней.
---	---

В Советском Союзе всем гражданам впервые в мире было гарантировано бесплатное получение медицинской помощи. Но сами эти гарантии были сформулированы в законодательстве в весьма общем виде. В Конституции СССР было записано, что право граждан на охрану здоровья обеспечивается бесплатной квалифицированной медицинской помощью, оказываемой государственными учреждениями здравоохранения, расширением сети учреждений для лечения и укрепления здоровья граждан. При этом для лиц с разным социальным статусом, для жителей разных территорий были доступны лечебно-профилактические учреждения, которые отличались по качеству оказываемой медицинской помощи.

---

<sup>1</sup> Рыбаковский Л.Л., Захарова О.Д. Демографическая ситуация в России: геополитические аспекты. М., 1997.

Таблица 6.3. Ожидаемая средняя продолжительность жизни для родившихся в 1998 г.

<i>Страны</i>	<i>Мужчины</i>	<i>Женщины</i>
Япония	77,0	83,6
Швеция	76,5	81,5
Германия	73,3	79,7
США	72,5	78,9
Иран	66,3	64,6
Белоруссия	62,9	74,3
Украина	62,7	73,5
Россия	61,3	72,9
Казахстан	59,0	70,2
Ирак	57,3	59,7

В Конституции РФ, принятой в 1993 г., был сохранен прежний подход к формулированию прав граждан на бесплатную медицинскую помощь: медицинская помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения оказывается гражданам бесплатно.

Закон «О медицинском страховании граждан Российской Федерации», принятый в 1991 г., предусматривает, что объем и условия оказания гражданам медицинской помощи в рамках обязательного медицинского страхования (ОМС) устанавливаются в базовой и территориальных программах ОМС. Однако в базовой программе, утвержденной правительством в 1992 г., гарантии гражданам были сформулированы в весьма общем виде и не конкретизированы в объемных и финансовых показателях. Тарифы взносов на ОМС работающего населения, равные 3,6% фонда заработной платы, были установлены в 1993 г. без увязки с потребностями в ресурсном обеспечении медицинской помощи, которая должна предоставляться застрахованным. Размеры платежей из бюджета на ОМС неработающего населения вообще не были определены законодательно.

Государственного финансирования (бюджетных ассигнований и взносов работодателей на обязательное медицинское страхование работающих) недостаточно для содержания имеющейся сети медицинских учреждений и объемов медицинской помощи, предоставляемой населению.



В 1998 г. правительство сделало важный шаг, направленный на уточнение существующих гарантий. Постановлением Правительства РФ от 11 сентября 1998 г. № 1096 впервые была принята Программа государственных гарантий обеспечения граждан России бесплатной медицинской помощью, которая ежегодно пересматривается.

Программа устанавливает, что гражданам Российской Федерации бесплатно предоставляются:

- скорая медицинская помощь при состояниях, угрожающих жизни или здоровью гражданина или окружающих его лиц, вызванных внезапными заболеваниями, обострениями хронических заболеваний, несчастными случаями, травмами и отравлениями, осложнениями беременности и при родах;
- амбулаторно-поликлиническая помощь, включая проведение мероприятий по профилактике (в том числе диспансерному наблюдению, наблюдению здоровых детей), диагностике (в том числе в диагностических центрах) и лечению заболеваний как в поликлинике, так и на дому, а также в дневных стационарах и в стационарах на дому амбулаторно-поликлинических учреждений;
- стационарная помощь при острых заболеваниях и обострениях хронических болезней, отравлениях и травмах, требующих интенсивной терапии, круглосуточного медицинского наблюдения и изоляции по эпидемиологическим показаниям; при патологии беременности, родах и абортах; при плановой госпитализации в целях проведения лечения и реабилитации, требующих круглосуточного медицинского наблюдения, в том числе в детских и специализированных санаториях; при плановой госпитализации в целях проведения лечения и реабилитации, не требующих круглосуточного медицинского наблюдения, в стационарах (отделениях, палатах) дневного пребывания больничных учреждений.

В соответствии с законодательством при оказании скорой медицинской и стационарной помощи осуществляется бесплатная лекарственная помощь.

Программа не предусматривает каких-либо изменений в сложившемся перечне видов медицинской помощи, которые должны предоставляться населению бесплатно.

Показатели состояния здоровья и медицинского обслуживания населения в Российской Федерации представлены в табл. 6.4.

Таблица 6.4. Показатели состояния здоровья и медицинского обслуживания населения в Российской Федерации

Показатель	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Число заболеваний с впервые установленным диагнозом (на 1000 человек)	730,57	719,7	7470	7480	744,9	745,9	763,9
Смертность (на 1000 человек)	15,4	15,6	15,8	15,7	—	16,1	15,2
Ожидаемая продолжительность жизни (при рождении), лет	65,3	65,3	65,4	65,7	—	—	66,6
Число больничных учреждений, тыс.	10,7	10,6	10,3	10,1	9,8	9,5	7,5
Число коек в больничных учреждениях (на 10 000 человек)	115	114,4	112,6	111,6	112,5	111,3	109,2
Число амбулаторно-поликлинических учреждений, тыс.	21,3	21,3	21,4	21,5	22,1	21,8	18,8
Число врачей всех специальностей, тыс. (на 10 000 человек)	680,2 (47,2)	677,8 (47,3)	682,4 (47,4)	686 (48)	688,2 (48,4)	690,3 (48,8)	702,2 (49,4)
Численность среднего медицинского персонала, тыс. (на 10 000 человек)	1563,6 (108,4)	1544,4 (107,8)	1557,0 (108,2)	1551,5 (108,5)	1545,5 (108,6)	1529,8 (108,0)	1545,0 (108,6)

Источники: *Российский статистический ежегодник*. 2004. М., 2004. С. 81, 239—247; *Российский статистический ежегодник*. 2007. М., 2007. С. 271; *Здравоохранение в России*. М., 2007. С. 22.

**Баланс ресурсных  
возможностей  
и гарантий**

Ресурсные возможности государства необходимо сбалансировать с гарантиями, определенными в Программе, поскольку установленные в ней объемы медицинской помощи отличаются от фактических. Предполагается серьезная трансформация структуры оказания медицинской помощи в пользу менее ресурсоемких ее видов. С начала 1990-х годов начался процесс сокращения числа больничных коек, обусловленный уменьшением государственного финансирования здравоохранения. Программа ориентирует на дальнейшее сокращение больничных мест, использование которых имеет низкую затратную эффективность. Так, предусматривалось уменьшить на 18,5% объем лечения в стационарных условиях и переместить его в сектор амбулаторно-поликлинического.

Однако в Программе не определены сроки достижения желаемых структурных изменений и отсутствуют финансовые нормативы и финансово-экономические механизмы обеспечения установленных гарантий. Первоначальные ее варианты, подготовленные Минздравом РФ, предусматривали введение подушевых нормативов затрат на обеспечение установленных объемов медицинской помощи. Такие нормативы должны были использоваться в расчетах межбюджетных трансфертов. Но вследствие жесткой отрицательной позиции Минфина РФ по этому вопросу финансовые нормативы были исключены из проекта программы. Экономические показатели содержатся лишь в методических рекомендациях по разработке территориальных программ государственных гарантий обеспечения населения бесплатной медицинской помощью, которые ежегодно утверждаются Минздравом РФ и Федеральным фондом обязательного медицинского страхования. Это показатели средней стоимости одного вызова скорой медицинской помощи, одного посещения врача в амбулаторно-поликлинических учреждениях, одного дня пребывания в дневном стационаре, одного койко-дня в стационаре.

С 1 января 2006 г. началась реализация проекта «Здоровье», разработанного в целях совершенствования медицинской помощи в России. Основная задача проекта — улучшение ситуации в здравоохранении и создание условий для его последующей модернизации. На 2009 г. запланировано начало двух важных программ в сфере здравоохранения: совершенствования организации медицинской помощи пациентам с онкологическими заболеваниями и формирования здорового образа жизни. В России также разрабатывается государственная программа развития здравоохранения до 2020 г.

Долгосрочное сохранение дисбаланса между государственными обязательствами и реальными финансовыми потоками оказывает негативное влияние на функционирование системы здравоохранения. Происходит сокращение масштабов профилактики заболеваний,

ухудшение доступности качественной медицинской помощи для широких слоев населения. Значительное число больных вынуждены отказываться от лечения и приобретения нужных лекарств. Расширяется платность медицинской помощи и практика неформальных платежей.

## 6.2. Уровень и качество жизни населения

**Уровень жизни: понятие и основные показатели** Как российские, так и западные ученые всегда придавали огромное значение развитию теоретических, методологических и практических подходов к изучению уровня жизни населения.

Понятие, оценка и прогноз народного благосостояния всегда вызывали споры ученых и практиков двух противостоящих систем.

В плановой экономике эту проблему активно разрабатывали такие ученые, как С.Г. Струмилин, Е.И. Капустин, В.Ф. Майер, С.А. Ситорян и др. Среди западных ученых — Дж. М. Кейнс и его последователи, а также представители неоклассической школы.

Несмотря на различие подходов, практически всеми подчеркивалась связь между макроэкономическими показателями, характеризующими общеэкономическое развитие, и уровнем жизни как показателем социального благополучия.

Если советские ученые работали над совершенствованием плановых, директивных показателей роста благосостояния, то кейнсианцы и неоклассики стремились выделять экономические параметры, а также определять инструменты экономического регулирования, с помощью которых могло бы оказываться воздействие на реализацию той или иной социальной программы.

Об успехе или провале перехода к рынку в конечном счете можно судить по тому, что произойдет с уровнем жизни населения в результате реформ. Качество жизни должно определяться не только уровнем доходов, но и справедливостью их распределения.

В международных документах зафиксировано, что уровень жизни определяется как уровень удовлетворения потребности населения, обеспеченной массой товаров и услуг, используемых в единицу времени<sup>1</sup>. В рекомендациях Международной организации труда (МОТ) «Об основных целях и нормах социальной политики» сказано, что государству необходимо принимать все меры для обеспечения жизненного уровня, включая обеспечение продуктами питания, одеждой, жильем, медицинского обслуживания и социальное обеспечение, а также обеспечение образования, которые необходимы для

---

<sup>1</sup> *Социальные* и экономические факторы развития UNRISD. Доклад № 3. Женева, 1996. С. 8.

поддержания здоровья и благосостояния независимых производителей и наемных работников и их семей<sup>1</sup>.

С начала 1990-х годов основным показателем бедности в России стал показатель — численность населения с денежными доходами (расходами) ниже прожиточного минимума. Этот подход исходит из определения минимальных физиологических потребностей, основанного на абсолютном понимании бедности.

В мировой практике для оценки бедности обычно используется методика прожиточного минимума, основанная на относительном понимании бедности.

В отличие от абсолютного понимания бедности, связанного с оценкой обеспечения удовлетворения основных биологических потребностей человека, относительное понимание связывает бедность с достигнутым в обществе благосостоянием.

Уровень жизни тесно связан с *макроэкономическими показателями*: социальная политика не может дать удовлетворительных результатов, если производительность труда невелика<sup>2</sup>.

Одним из показателей, характеризующих уровень материальной обеспеченности населения, является *совокупный денежный доход* семьи (рис. 6.1).

В структуре и объеме потребляемых товаров и услуг питание относится к наиболее важным потребностям. Затраты на питание могут служить показателем материального уровня жизни населения: чем ниже эта доля, тем выше уровень благосостояния.

Доходы населения подразделяются на номинальные и реально располагаемые.

*Номинальные доходы* определяются как сумма денежных, натуральных и косвенных (бесплатные услуги) доходов. Особой частью номинальных доходов являются денежные.

Выделяют три источника денежных доходов: заработная плата, доходы от собственности (дивиденды, проценты, рента), социальные выплаты (пенсии, пособия, стипендии).

*Реально располагаемые доходы* определяются как разница между номинальными доходами и суммой налога и других обязательных выплат и рассчитываются с учетом уровня инфляции.

---

<sup>1</sup> Конвенции и рекомендации МОТ. 1957—1990 гг. Конвенция 117. Женева: Международное бюро труда. Т. 1—2. С. 1321—1329.

<sup>2</sup> В. Ойкен «Основные принципы экономической политики». М.: Прогресс, 1995.

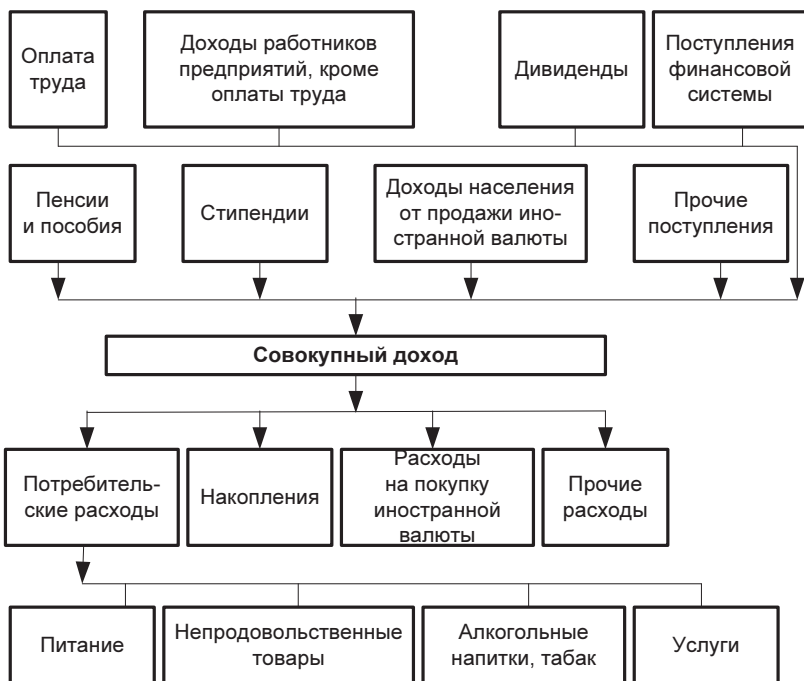


Рис. 6.1. Структура совокупного денежного дохода и направления его использования

В прогнозных расчетах реальных доходов используется баланс денежных доходов и расходов населения. Он характеризует объем и источники формирования денежных доходов, а также объем и структуру расходов денежных средств и сбережений.

Показатели баланса используются для исчисления покупательной способности населения, обоснования розничного товарооборота и регулирования денежного обращения.

Развитие рыночных отношений в России сопровождалось существенными изменениями в структуре формирования доходов. Данные табл. 6.5 позволяют сделать вывод о том, что наряду со снижением уровня доходов и оплаты труда появились новые источники доходов, к числу которых в первую очередь следует отнести предпринимательский доход и доходы от собственности.

Несмотря на появление новых источников доходов, заработная плата продолжает оставаться основным источником, составляя более 60% общего объема. Проведенная количественная оценка скрытой заработной платы позволила существенно изменить структуру доходов в части доли оплаты труда в сторону ее значительного увеличения.

Таблица 6.5. Структура денежных доходов, %

Показатель	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Денежные доходы, всего	100	100	100	100	100	100	100
В том числе							
оплата труда (включая скрытую, т.е. официально не учтенную)	64,6	65,7	66,8	65,0	63,6	65,0	70,4
доходы от предпринимательской деятельности	12,6	11,9	11,4	11,7	11,4	11,1	10,0
социальные трансферты	15,2	15,3	14,3	12,8	12,7	12,0	10,9
доходы от собственности	5,7	5,2	5,3	8,3	10,3	10,0	6,7
другие доходы	1,9	1,9	2,2	2,2	2,0	1,9	2,0

И с т о ч н и к: *Россия в цифрах*. 2008. М., 2008. С. 121.

Сравнительный анализ структуры расходов низко- и высокообеспеченных слоев населения свидетельствует о существенных структурных различиях в потреблении. По мере роста уровня обеспеченности сокращается доля расходов на питание и увеличивается удельный вес расходов на непродовольственные товары; 10% самых обеспеченных тратят большую долю располагаемых ресурсов на покупку транспортных средств, дорогостоящих предметов долгосрочного пользования, питание вне дома. Услуги в общей структуре расходов низкообеспеченных слоев населения составляют большую долю, однако это обусловлено только расходами на минимально необходимые услуги. В частности, оплата жилищно-коммунальных платежей, услуг пассажирского транспорта и учреждений дошкольного воспитания составляют гораздо больший удельный вес в расходах 10% самых бедных по сравнению с 10% самых богатых. Расходы на оплату медицинских и образовательных услуг, ремонт жилья и автотранспорта составляют существенно большую долю у высокообеспеченных семей. В целом платные услуги туристические, медицинские и образовательные практически недоступны низкодоходным слоям населения.

Среднемесячная начисленная заработная плата в мае 2008 г. составила 17034 руб. и по сравнению с маем 2007 г. выросла на 31,8%.

Средние заработки по отраслям составили: финансовая деятельность — 40272 руб., производство нефтепродуктов — 38097, добыча топливно-энергетических полезных ископаемых — 35078, операции с недвижимостью — 22104, металлургическое производство — 8256,

здравоохранение, социальные услуги — 12190, образование — 10786, текстильное и швейное производство — 7989, сельское хозяйство, охота — 7520 руб.

В августе 2008 г. Минэкономразвития опубликовало «Концепцию долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2020 года». Согласно этому документу размер прожиточного минимума в среднем в России в 2009 г. возрастет до 4330 руб. в месяц по сравнению с 3841 руб. по итогам 2007 г.

Минимальный уровень пенсий устанавливается с конца 2009 г. на уровне не ниже прожиточного минимума пенсионера.

С 2009 г. будет отменена единая тарифная сетка (ЕТС) для работников бюджетной сферы. Это сделано в связи с переходом на новую отраслевую систему оплаты труда. Новая система предусматривает, в частности, что государство гарантирует только 70% зарплаты бюджетника, а остальные 30% остаются в распоряжении директора бюджетной организации.

Структура расходов домашних хозяйств на потребление в 2006 г. представлена в табл. 6.6.

Анализ макроэкономических показателей уровня жизни свидетельствует о том, что одним из главных факторов, стимулирующих рост бедности, является ограничение доступа к доходам, а система социальных трансфертов не способствует выравниванию доходов в условиях высокой их дифференциации.

Методика расчета семейной потребительской корзины По мнению экономистов, в рыночных условиях наряду с бюджетными исследованиями населения большое значение имеет методика расчета *семейной потребительской корзины*.

Для ее составления выбираются товары и услуги, характерные для нормального потребления той или иной социальной группы. Чтобы узнать структуру расходов группы людей, необходимо:

- 1) ранжировать группы (слои) населения;
- 2) установить, какие именно товары и услуги находятся обычно в потреблении каждой выделенной группы;
- 3) определить процентный вклад в общий семейный расход каждого товара и услуги, находящихся в потреблении.

Далее для каждой группы устанавливается структура потребительской корзины.

Установив сумму расходов на каждое наименование потребительской корзины для выбранного слоя, необходимо рассчитать удельный вес товаров и услуг, относительную важность расходов по каждому товару или услуге.



Большое значение имеет временной лаг наблюдения за ценами. Нестабильность цен и их разброс на рынке определяют, сколько раз необходимо собирать информацию:

- товары с очень нестабильными ценами с большим разбросом регистрируются еженедельно;
- товары с более стабильными ценами (одежда, мебель) регистрируются ежемесячно;
- арендная плата за жилье, налоги и т.п. могут регистрироваться раз в квартал.

В связи со значительной дифференциацией доходов и инфляцией все большее значение приобретает основная система расчетов, определяющая необходимый минимум средств для обеспечения жизнедеятельности человека при данном уровне социально-экономического развития страны. Этот минимум должен определяться на основе потребительского бюджета, выраженного в натуральной и стоимостной форме, в зависимости от половозрастной структуры.

Минимальный потребительский бюджет, т.е. прожиточный минимум, известен на Западе как черта бедности.

Построение  
минимальных  
потребительских  
бюджетов

Можно выделить два основных метода построения минимальных потребительских бюджетов:

- *нормативный метод* основан на концепции физиологического потребления;
- *статистический метод* базируется на анализе реально складывающихся закономерностей потребления, отражающих особенности текущего потребления.

В России проводится работа по совершенствованию структуры и статей прожиточного минимума. Институтом питания РАМН разрабатываются нормативы потребления продовольственных продуктов, соответствующие физиологическим потребностям человека с учетом половозрастного состава населения, институтом ВНИИКС — нормативы минимального потребления непродовольственных товаров и услуг.

Исследования проводятся по двум направлениям.

Первое опирается на показатели, используемые в оценке уровня жизни. Однако подход, определяющий уровень жизни только через спрос и предложение, неадекватно отражает реальную ситуацию. Отдельные компоненты уровня жизни — образование, здравоохранение и т.п. — не учитываются.

Второе направление заключается в учете всех компонентов и сведении их в обобщающий показатель. К числу недостатков здесь можно отнести излишнюю детализацию, использование средних показателей в условиях реформируемой экономики. Сложность состоит в том, что значение каждого показателя зависит от того, какие слои

Таблица 6.6. Структура расходов домашних хозяйств на конечное потребление в 2003 г., %

Домашние хозяйства	Расходы на конечное потребление, всего	Стоимость питания		Расходы			Стоимость дотаций и льгот
		Расходы на покупку продуктов питания	Стоимость натуральных продуктов питания	Покупка непродовольственных товаров	Покупка алкогольных напитков	Оплата услуг	
Все	100	37,1	5,0	36,9	1,8	24,0	0,2
Включающие:							
одного человека	100	45,0	5,7	27,6	2,1	23,2	0,1
двух человек	100	38,6	5,3	36,4	2,0	22,9	0,1
трех человек	100	33,4	3,8	39,7	1,9	24,8	0,2
четыре человек	100	34,7	4,8	39,1	1,7	24,3	0,2
пять и более человек	100	42,3	7,3	33,5	1,6	22,4	0,2
Домохозяйства с детьми в возрасте до 16 лет:							
один ребенок	100	33,2	4,6	38,4	1,8	24,3	0,2
два ребенка	100	36,9	6,5	40,4	1,5	21,0	0,2
три ребенка и более	100	45,8	11,4	34,9	1,7	17,4	0,2

По 20% групп* обследуемого населения									
первая	100	54,8	9,2	19,7	1,3	24,1	0,1		
вторая	100	50,2	7,9	23,6	1,6	24,5	0,1		
третья	100	44,5	6,7	29,4	1,8	24,1	0,2		
четвертая	100	36,3	4,6	36,7	1,9	24,9	0,2		
пятая	100	28	3,1	40,7	1,9	23,2	0,2		

\* 20% групп выделены по располагаемым ресурсам.

Источники: Социальное положение и уровень жизни населения России: Стат. сборник. М.: Росстат, 2007.

населения он затрагивает, поэтому для исследований малопригодна индивидуальная полезность благ и услуг из-за ее несоизмеримости.

Некоторые экономисты не согласны с этим направлением. Например, немецкий ученый П. фон дер Липке считает, что разработка общепринятого и готового к практическому использованию определения благосостояния пока отсутствует и поиски такой концепции едва ли увенчаются успехом<sup>1</sup>.

Индексы развития человеческого потенциала и потребительских цен  
Специалисты ООН с 1990 г. проводят работы по исчислению *индекса развития человеческого потенциала* (ИРЧП), единого показателя, отражающего изменение уровня благосостояния населения и позволяющего проводить его межстрановые сопоставления. Этот индекс включает три показателя, отражающих наиболее важные аспекты уровня жизни:

- ожидаемую на момент рождения продолжительность жизни;
- достигнутый уровень образования;
- реальный объем ВВП на душу населения, рассчитанный с учетом паритета покупательной способности.

Индекс развития человеческого потенциала представляет собой простую среднюю арифметическую индексов трех указанных показателей. ИРЧП — важный индикатор экономической безопасности в области уровня жизни населения. Сравнивая его по разным странам, можно ответить, на каком месте находится страна. Его также необходимо использовать при разработке социально-экономической политики, а также в прогнозах, индикативном планировании и бюджетировании.

В плановой экономике для изучения уровня жизни проводились исследования динамики розничных цен, где индексы розничных цен отражали изменения уровня цен, проводимые в централизованном порядке органами ценообразования. Индексы розничных цен выполняли функцию прогресса государственного планирования цен. В условиях рыночной экономики цены по большей части складываются на основе взаимодействия спроса и предложения, именно поэтому необходимо строить новую систему мониторинга потребительских цен и *индексов потребительских цен* (ИПЦ).

В США, например, регистрация цен на основе ИПЦ началась в 1917 г., а в 1951 г. Комиссия по образованию и труду палаты представителей Конгресса США констатировала, что ИПЦ — самый важный среди всех показателей, публикуемых правительством. В США ИПЦ публикуется ежемесячно. Перечень товаров и услуг, цены которых участвуют в построении ИПЦ, очень широк и не сводится к списку товаров первой необходимости.

---

<sup>1</sup> Липке П. Фон дер. Экономическая статистика. Берлин, 1995. С. 269—270.

Начиная с 1995 г. решением Правительства РФ введен *всероссийский мониторинг* как государственная система непрерывного наблюдения хода основных социально-трудовых процессов. В нем определены следующие основные направления:

- доходы и уровень жизни населения;
- рынок рабочей силы;
- занятость и безработица;
- социально-трудовые процессы на предприятиях, в учреждениях и других организациях;
- условия и охрана труда;
- социально-демографические и миграционные процессы.

Основные задачи мониторинга сформулированы следующим образом: непрерывное наблюдение за состоянием социально-трудовой сферы, получение оперативной информации, своевременное выявление изменений, происходящих в социально-трудовой сфере, и вызывающих их факторов, оценка эффективности и полноты реализации законов и других нормативно-правовых аспектов в этой области; осуществление краткосрочного прогнозирования развития важнейших процессов в социально-трудовой сфере.

Социальное  
расслоение  
населения России

Мониторинг доходов и уровня жизни необходим для разработки государственными органами той или иной социальной программы.

Дезинтеграционные процессы в экономике России оказали негативное влияние на доходы населения, что не могло не сказаться на изменении структуры потребления, сокращении потребления мяса и мясопродуктов, молочных продуктов, рыбы, сахара, овощей и фруктов. Этому способствовала также и непомерно большая доля импорта производственных товаров.

Вместе с тем обращает на себя внимание и то, что мало меняется структура экспорта. Если сырье и материалы в нем составляли в 2001 г. 89,8%, а в 2004 г. — предположительно 90,7%, то к 2008 г. их доля достигла 89%. Соответственно доля в экспорте машиностроительной продукции изменилась с 10,2% в 2001 г. до 11% в 2008 г. Такие данные косвенно свидетельствуют о сохранении прежней структуры российского производства. Вызывает вопросы и соотношение темпов роста экспорта и импорта. Экспорт увеличился с 2001 до 2008 г. на 20—40%, импорт — примерно в 2 раза. Возможно, что быстрый рост импорта отражает плачевное состояние соответствующих отраслей отечественного производства. Отмечается особенно активный рост импорта продовольственных продуктов. Первое полугодие 2008 г. дало прирост импорта: по свежемороженому мясу — в 1,4 раза, сливочному маслу — в 1,8 раза, мясным консервам — в 1,5 раза, по кожаной обуви — в 1,6 раза, одежде — в 2,2 раза, мебели — в 1,4 раза.

В 2007 г. реально располагаемые денежные доходы в процентах к предыдущему году выросли на 111%. Средний размер назначенных месячных пенсий составил 3086 руб. Размер прожиточного минимума (в среднем на душу населения) — 3847 руб. Численность населения с денежными доходами ниже прожиточного уровня составила 18,9 млн человек, или 13,4%.

ВВП в 2007 г. составил 32987 млрд руб., доходы консолидированного бюджета — 13250 млрд руб., профицит консолидированного бюджета — 2004,9 млрд, коэффициент Джини составил 0,410, а коэффициент фондов — 15,3<sup>1</sup>.

Если в США заработная плата составляла 70% ВВП, то в России — 33,7%.

Кроме того, неравенство углубляется также неравномерностью распределения доходов по регионам вследствие структурного фактора.

Социологические опросы показывают, что индекс социальных настроений ВЦИОМ (это интегральный показатель, отражающий удовлетворение населения своим положением и оптимизм ожиданий) не стабилен. Страна богатеет, а население этого не замечает. Хотя при этом население хорошо осведомлено о статистике экономического роста и признает эту статистику. Все это хорошо иллюстрирует известное: в классовом обществе экономический рост сам по себе не гарантирует улучшения социально-экономического положения населения страны.

По расчетам В.Д. Руднева, минимальная стоимость рабочей силы должна быть 19—21 тыс. руб. У специалистов со средним образованием не ниже 27 тыс., а у специалистов с высшим образованием — 37 тыс. руб. и выше. Однако заработную плату в размере 19 тыс. руб. и выше в России получало всего 2% работников, в том числе 0,5% на государственных и 3% на коммерческих предприятиях<sup>2</sup>.

По данным Роскомстата, разрыв в доходах между крайними 10%-ными группами в 2008 г. составил 16 раз, а по заработной плате — 20 раз (для сравнения: в западно-европейских странах этот показатель колеблется от 4,4 в Австралии до 10,4 в Великобритании)<sup>3</sup>.

Между тем отдельные исследователи ставят под сомнение эти данные, пишут о соотношении 30—39 раз и еще большей дифференциации между экономическими регионами и внутри них<sup>4</sup>.

В США прожиточный минимум в среднем по стране составил 800 долл. на человека, или 1600 на семью из трех человек. В странах

---

<sup>1</sup> *Россия в цифрах*. М., 2008.

<sup>2</sup> *Экономический рост и вектор развития современной России*. С. 199.

<sup>3</sup> *Российский экономический журнал*. 2005. № 1. С. 7.

<sup>4</sup> *Экономический рост и вектор развития современной России*. С. 182—183.

ЕС к бедным относят тех, чей доход на душу населения составляет менее 40—50% среднего дохода по стране, т.е. около 1200—1300 евро.

### 6.3. Дефлятор и индекс потребительских цен. Валютный курс

Расчет по индексу  
потребительских  
цен

Чтобы устранить эффект роста цен, нужно использовать индексы потребительских цен (ИПЦ).

Рассмотрим конкретный механизм перевода номинальных расходов и доходов в реальные, важный для экономической безопасности страны. Может быть такая ситуация, когда ВВП растет, номинальная зарплата растет, а реально располагаемые доходы снижаются.

Рассмотрим статьи расходов бюджета (табл. 6.9, данные условные).

Для того чтобы исключить влияние цен, проводится перерасчет, преобразующий номинальные стоимости текущего года (например, 2003 г.) в цены предыдущего (например, 2002 г.). Столбцы 1 и 2 представляют собой известные данные. Столбец 3 идентичен столбцу 1. Оценка проведена в ценах 2002 г. Столбец 4 получается следующим образом:

*Реальный расход*

в 2003 г. = (Номинальный расход 2003 г./ИПЦ03/ИПЦ02) × 100%.

Расчет в рублях на 2002 г.

$\text{ИПЦ03/ИПЦ02} = \text{Ср. (ИПЦ) 2003/Ср. (ИПЦ) 2002}$ .

Предположим, что в 2002 г. средний ИПЦ составил 159,2; базис 2002 г. = 100%, а в 2003 г. этот индекс составил 279,2.

Тогда

Индекс цен =  $279,2/159,2 = 1,754$ .

Текущий реальный расход в 2003 г. в рублях 2002 г. составит  $2276/1,754 = 1298$  руб.

Таблица 6.9. Статьи расходов

Классификация расходов	Номинальные расходы		Реальные расходы	
	2002	2003	2002	2003
Текущие расходы	898	1506	898	859
А. Потребление	519	887	519	506
...				
Общий расход	1370	2276	1370	1298

Кроме того, на основе индекса потребительских цен необходимо рассчитывать заработную плату. В настоящих условиях номинальная заработная плата постоянно повышается, однако это не означает, что увеличивается покупательная способность населения. Для понима-

ния реальной ситуации необходимо пересчитать номинальную заработную плату в реальную:

$$\text{Реальная заработная плата} = \frac{\text{Номинальная заработная плата}}{\text{Индекс потребительских цен}} \times 100.$$

С помощью приведенной формулы можно проследить динамику заработной платы (табл. 6.10).

Таблица 6.10. Эволюция заработной платы (усл.)

Год	Зарботная плата		ИПЦ
	номинальная	реальная	
2001	10 427	10 427	100
2002	19 231	7 222	266,27
2003	26 065	6 201	420,32

Проведем следующие расчеты:

$$\text{реальная заработная плата 03} = (19\,231/266,27) \times 100 = 7222;$$

$$\text{реальная заработная плата 02} = (26\,065/420,32) \times 100 = 6201.$$

Это означает, что оклад в сумме 19 231 руб. в 2002 г. позволяет купить в 2003 г. физических единиц только на 7222 руб. оклада 2001 г. А оклад в 26 065 руб. в 2003 г. имеет покупательную способность 6201 руб. в 2001 г.

Государственное  
регулирование  
валютного курса

При плановом ведении хозяйства, когда государству принадлежала валютная монополия, практически отрицалось воздействие иностранных валют на денежное обращение и внутрен-

ний рынок страны.

Регулирование денежной системы было централизовано в руках Казначейства и Центрального банка и подчинено обеспечению функционирования внутреннего хозяйства.

До недавнего времени соотношение рубля к иностранной валюте большинство населения не интересовало и практически на жизненном уровне не сказывалось. В условиях вхождения нашей экономики в мировой рынок появилась прямая связь между валютными потрясениями, положением населения и экономической безопасностью.

Хотя инфляция порождается внутренними законами воспроизводства, внешние факторы, особенно валютные, резко обостряют проблему инфляции.

К внутренней инфляции добавляется «импортируемая инфляция». Нестабильность курсов в условиях валютного кризиса вызывает волну массовых валютных спекуляций. Все это заставляет обра-



тить внимание на покупательную способность денег по отношению к товарам и услугам, с одной стороны, к иностранным валютам — с другой.

Соотношение рыночного и государственного регулирования валютного курса влияет на его динамику. *Рыночное* регулирование валютного курса через механизм спроса и предложения валюты обычно сопровождается резкими колебаниями курсовых соотношений. На рынке складывается реальный валютный курс — показатель состояния экономики, денежного обращения, финансов, кредита и степени доверия к определенной валюте. *Государственное* регулирование направлено на его повышение либо снижение и поддержание нужной динамики исходя из задач валютно-экономической политики и экономической безопасности страны.

Таким образом, формирование валютного курса — сложный многофакторный процесс, обусловленный взаимосвязью национальной и мировой экономики и политики. Поэтому при прогнозировании валютного курса учитывают рассмотренные cursoобразующие факторы и их неоднозначное влияние на соотношение валют в зависимости от конкретной ситуации.

Рыночное и государственное валютное регулирование дополняют друг друга. Первое, основанное на конкуренции, порождает стимулы развития, а второе направлено на преодоление негативных сторон регулирования валютных отношений. Соотношение между ними часто меняется. В условиях кризисных потрясений, войн, послевоенной разрухи преобладает государственное валютное регулирование, порой весьма жесткое. При улучшении валютно-экономического положения происходит либерализация валютных операций, поощряется рыночная конкуренция в этой сфере. Но государство всегда сохраняет валютный контроль в целях регламентации и надзора за валютными отношениями.

В системе регулирования рыночной экономики важное место занимает *валютная политика* — совокупность мероприятий, осуществляемых в сфере международных, валютных и других экономических отношений в соответствии с текущими и стратегическими целями страны. Она направлена на достижение главных целей экономической политики: обеспечить устойчивость экономического роста, сдерживать рост безработицы и инфляции, поддержать равновесие платежного баланса. На разных исторических этапах на первый план выдвигаются конкретные задачи:

- валютная стабилизация;
- валютные ограничения;
- переход к конвертируемости валюты;
- либерализация валютных операций и др.

Паритет  
покупательной  
способности

Предположение о том, что международная торговля сглаживает разницу в тенденциях движения цен основных товаров, участвующих в международной торговле, привело к гипотезе *паритета* покупательной способности (ППС), связывающего цены в национальной валюте с валютными курсами. ППС — важнейший показатель, индикатор экономической безопасности национальной денежной единицы.

Теория паритета покупательной способности получила некоторую эмпирическую поддержку. Сложность, правда, состояла в том, что в каждой стране существует несколько альтернативных индексов цен, каждый из которых изменяется по-своему, часто независимо от движения других индексов, поэтому необходим выбор общего индекса. Индексы различаются из-за того, что существует много товаров, не участвующих в международной торговле. Это затрудняет процесс выравнивания цен в разных странах. Вместе с тем теория все-таки оказывается полезной в предсказании цен и валютных курсов на период достаточно заметных ценовых изменений. Не случайно теория ППС окончательно сформировалась в 1920-х годах, когда Г. Кассель и другие европейские экономисты стали использовать ее при решении вопроса о том, насколько страны должны изменить свои официальные валютные курсы в результате Первой мировой войны, когда они существенно отклонились от предвоенных.

Многочисленные исследования показывают, что ППС лучше действует в долгосрочном плане, чем при месячном или годовом анализе<sup>1</sup>.

Движение покупательной способности рубля может показать отношение его курса к индексу потребительских цен на внутреннем рынке. Движение курса рубля по котировкам бирж может развиваться иначе, чем движение его покупательной способности.

Если внутренняя покупательная способность рубля зависит от денежной массы и количества производимых товаров и услуг, то внешняя может зависеть от наличия иностранной валюты и политики финансовых органов. Повышение внутренней покупательной способности может быть достигнуто сокращением государственных расходов и увеличением производства товаров народного потребления и услуг.

---

<sup>1</sup> Бакунин М.К. Валютный рынок. М., 1995; *Международные валютные и кредитные отношения*. Финансы и статистика / Под ред. Л.Н. Красавина. М., 1996; *Практикум по биржевым играм и финансовой деятельности западных банков*. М.: Фоском, 1993.

Рост внешней покупательной способности или стабилизация может зависеть от интервенции, т.е. выброса финансовыми органами государства иностранной валюты на биржи. Продолжительность такой стабилизации определяется наличием валюты в стране.

*Валютная система* — один из механизмов, связывающих отдельные национальные экономики в единое мировое хозяйство.

Исторически проблема международной валютной взаимосвязи решается двумя путями: либо с помощью золота (золотой стандарт), либо на базе какой-нибудь национальной валюты (доллар, фунт стерлингов, евро).

В экономической литературе представлены разные взгляды и подходы к вопросу о защите денежной системы страны. Например, Дж. Кейнс признал невыгодным «рыночный автоматизм», в том числе и в вопросе валютного регулирования. В кейнсианском подходе делается акцент на использование механизма государственного воздействия одновременно на доходы и цены, а также совершенствование кредитного механизма. На основе кейнсианских и некейнсианских рецептов современные экономисты предлагают своим правительствам многообразный арсенал инструментов валютного регулирования.

Механизм  
политики дефляции  
и девальвации

Обычно рекомендуется форсировать экспорт и сдерживать импорт путем либо политики *дефляции*, т.е. уменьшения денежной массы в обращении путем изъятия части избыточных — по сравнению с потребностями денежного обращения — бумажных денег, либо политики *девальвации*, т.е. снижения курса национальной валюты по отношению к какой-либо иностранной валюте, золоту.

Дефляционная политика, т.е. ограничение внутреннего спроса, связана со снижением жизненного уровня населения и грозит обострением социальных конфликтов. Обычно она может более или менее эффективно проводиться в условиях высокой занятости, значительных неиспользованных производственных мощностей и т.п. В обстановке низкой конъюнктуры при наличии большой армии безработных политика дефляции может привести к дальнейшему падению производства и занятости. В этой ситуации обычно прибегают к девальвации своей валюты. Девальвация дает, хотя и временное, но все же преимущество стране-экспортеру, которая начинает расширять экспорт и сокращать импорт.

Но как бы страна ни снижала импорт, она не может от него отказаться вовсе при нынешней интернационализации мирового хозяйства. Использование импортной продукции (цены на которую повышаются при девальвации) для производства собственных това-

ров неизбежно ведет к росту издержек и, следовательно, к росту внутренних цен.

Если государство прибегает к жесткому валютному контролю, всегда есть лазейки, что создает почву для черных рынков валютной спекуляции.

Введение импортных ограничений чревато опасностью принятия еще более жестких мер со стороны торговых партнеров.

Сторонниками другого направления — неоклассического, или неолиберального, — являются М. Фридман, Дж. Стиглер, Ф. Найт, В. Ойкен, Ф. Лютц, А. Ган, Э. Зомен. Эти экономисты, как правило, отталкиваются от кредитно-денежных факторов и недооценивают влияние процессов, происходящих в сфере производства.

Вопрос о механизме регулирования валютных курсов является одним из основных в теории и практике международных валютных отношений.

На первый взгляд валютный курс представляется простым коэффициентом пересчета внутренней валюты в иностранную. Фактически же валютный курс, с одной стороны, стал фактором политической борьбы между государствами, а с другой — непосредственно затрагивает положение населения.

Расчет валютного курса	На рынке обмена спрос и предложение валюты связаны существующими отношениями между внутренними и внешними ценами, т.е. отношениями цен, по которым производится обмен:
---------------------------	--

$$\text{Цена обмена} = (\text{Средние внутренние цены} / \text{Средние внешние цены}) \times 100.$$

Если внутренние цены (в среднем) согласно индексу потребительских цен в определенный период времени растут с большей скоростью, чем внешние цены основных внешних поставщиков данной страны (согласно индексу международных цен), необходимость в импортных продуктах возрастает, поскольку покупать за границей дешевле, чем внутри страны; при этом происходит сокращение экспорта. Такое давление импорта ведет к большей необходимости в валюте для операций на внешнем рынке, а это вызывает разбалансированность валютных операций и может привести к кризису в стране, что непосредственно затрагивает национальную безопасность.

Чтобы добиться равновесия между внутренними и внешними ценами, необходимо повысить стоимость иностранной валюты, иными словами, обесценить, или девальвировать, национальную денежную единицу по отношению к иностранной.

В своем давлении на валютный курс индекс потребительских цен отражает эволюцию внутренних цен. На валютный курс влияет

эволюция внешних цен посредством индекса международных цен основных поставщиков.

На основании условных данных, представленных в табл. 6.11, можно установить новые валютные курсы. Рассматривается резкое изменение валютного курса как наиболее интересное.

Таблица 6.11. Валютные курсы

Месяц	Месячные изменения (ИПЦ) (%)	Месячные изменения индекса международных цен	ИПЦ по отношению к изменению с базой	ИПЦ, изменение по отношению к базе	Валютный курс	Процент девальвации
Декабрь	—	—	—	—	325,2	—
Январь	6	2,4	10,6	102,4	336,6	3,4
Февраль	5,2	1,0	105,2	101,0	350,6	4,0
Март	4,3	3,1	104,3	103,1	354,7	1,2

Столбцы 1 и 2 представляют собой данные по условным организациям. Столбец 3 — это месячные изменения, выраженные посредством индекса цен с изменяющимся месячным базисом (т.е. к каждому месячному изменению прибавляется 100). Столбец 4 рассчитывается аналогичным образом. Чтобы получить столбец 5, представляющий собой новый обменный курс, применяют следующую формулу:

$$\text{Курс валюты января} = (325,2 \times 106,0) / 102,4 = 336,6.$$

Этот результат показывает, что доллар вырос в январе на 11,40 руб. (с 325,2 до 336,6). Это означает, что денежная единица потерпела девальвацию на 11,40 руб.

Процент девальвации можно выразить следующим образом:

$$1 - 325,2/336,6, \text{ где процент девальвации составил } 3,4\%.$$

Получаем:

$$\text{обменный курс февраля} = 336,6 \times 105,2/101,0 = 350,6;$$

$$\text{процент девальвации февраля} = 1 - 336,6/350,6 = 0,039;$$

$$\text{обменный курс марта} = 350,6 \times 104,3/103,1 = 354,7;$$

$$\text{процент девальвации марта} = 1 - 350,6/354,7 = 0,012.$$

Более строгая проверка качества прогноза валютных курсов требует трудоемкой статистической работы. Такая проверка была осуществлена экономистами Л. Мизом и Р. Рогоффом в три этапа<sup>1</sup>. На

<sup>1</sup> См.: П.Х. Линдерт. Экономика мирохозяйственных связей. М.: Прогресс, 1992. С. 303.

первом этапе они построили модель, в которую были включены все факторы, определяющие, по мнению большинства экономистов, движение валютных курсов. В этой модели рассматривается зависимость от местных и иностранных процентных ставок, а также местных и иностранных ожидаемых темпов инфляции.

Согласно уравнению для определения курса цена иностранной валюты  $r$  повысится, если:

- упадет предложение денег в иностранном государстве —  $M(f)$ ;
- повысится реальный национальный доход в иностранном государстве —  $y(f)$ ;
- упадет реальный национальный доход в данной стране —  $y$ ;
- в иностранном государстве повысятся процентные ставки —  $i(f)$ ;
- в данной стране ставки упадут —  $i$ ;
- повысится ожидаемая инфляция в данной стране —  $u$ ;
- понизится ожидаемая инфляция в иностранном государстве —  $i(f)$ ;
- ухудшится торговый баланс страны.

Второй этап состоял в статистической проверке уравнения по месячным данным между мартом 1973 г. и ноябрем 1976 г., которая выявила, что показатели, отмеченные выше, в основном правильно отразили направления и порядок изменения валютных курсов.

Наконец, наступил важнейший (третий) этап: проверка прогнозных способностей модели на периоде, выходящем за рамки базового. Модель, прекрасно описывающая поведение валютных курсов с марта 1973 г. по ноябрь 1976 г., была использована для расчета валютных курсов на период с декабря 1976 г. по июнь 1981 г.

В табл. 6.12 обобщены результаты различных прогнозных моделей как ошибки каждого прогноза, %.

Структурная модель, описанная выше, дает представление о силах, влияющих на валютные курсы, но отличается весьма скромными прогнозными результатами.

Срочные курсы дают лучший прогноз, чем построенная экономистами модель. Иначе говоря, например, в ноябре 1976 г. лучшим прогнозом будущего курса марки в ноябре 1977 г. являлся именно срочный 12-месячный курс марки в ноябре 1976 г. Почему же рынок работает лучше, чем модель, в которой содержится столько информации о соотношении всевозможных показателей? Срочный курс — это прогноз, данный рынком. Он наиболее точно отражает положение на валютных рынках, включая информацию и влияние эмоций профессиональных дилеров.

Таблица 6.12. Средние ошибки альтернативных прогнозов валютных курсов (среднеквадратическое отклонение за декабрь 1976 г. – июнь 1981 г., %)

<i>Валюта</i>	<i>Срок прогноза, мес.</i>	<i>Прогноз «структурной» модели, %</i>	<i>Срочный курс, %</i>	<i>Текущий курс спот, скорректированный на разницу в процентных ставках, %</i>	<i>Экстраполяция по нескольким месяцам, %</i>
Доллар/марка	1	5,4	3,2	3,7	3,5
	6	11,8	9,0	8,7	12,4
	12	15,1	12,6	13,0	22,5
Доллар/йена	1	7,8	3,7	3,7	4,5
	6	18,9	11,9	11,6	22,0
	12	23,0	19,0	18,3	52,2
Доллар/ф.ст.	1	5,6	2,7	2,6	2,8
	6	13,0	7,2	6,5	7,3
	12	21,3	11,6	10,0	13,4

## Резюме

1. Модель социальной защиты в плановой экономике обладала рядом черт, которые делали ее несовместимой с рыночной экономикой. Новая же модель находится в стадии формирования, поэтому многие конкретные политические решения принимаются не столько в рамках продуманной стратегии, сколько в срочном порядке.
2. В настоящее время программы социальных преобразований декларативны, недостаточно состыкованы с финансовыми возможностями государства, а темпы реформирования социальной сферы не увязаны с реальными доходами населения.
3. Низкий уровень рождаемости в России дополняется высоким уровнем смертности, при этом российская модель смертности (структура причин смерти и возрастное распределение) не имеет аналогов ни в развитых, ни в развивающихся странах.
4. Несмотря на появление новых источников доходов, заработная плата продолжает оставаться основным источником доходов. Анализ уровня жизни свидетельствует о том, что одним из главных факторов, стимулирующих рост бедности, является ограничение доступа к доходам, а система социальных трансфертов не способствует выравниванию доходов в условиях высокой их дифференциации.
5. Валютный курс представляется простым коэффициентом пересчета внутренней валюты в иностранную. Валютный курс стал

фактором политической борьбы между государствами; кроме того, он непосредственно затрагивает уровень и качество жизни населения.

## Ключевые понятия

Социальная политика  
Инструменты социальной политики  
Индекс развития человеческого потенциала  
Дифференциация доходов  
Прямые и косвенные социальные расходы  
Качество жизни  
Девальвация  
Дефляция  
Уровень жизни  
Номинальные и реальные доходы  
Совокупный доход  
Потребительская корзина  
Прожиточный минимум  
Индекс потребительских цен  
Дефлятор  
«Импортируемая инфляция»  
Валютная политика  
Валютный курс  
Паритет покупательной способности

## Вопросы для самопроверки

1. Для чего необходима социальная политика?
2. Перечислите инструменты социальной политики.
3. Как рассчитывается индекс развития человеческого потенциала? Где он применяется?
4. Какие последствия для страны имеет большая дифференциация доходов населения?
5. Что подразумевается под прямыми и косвенными социальными расходами?
6. Дайте определение качества жизни.
7. В каких случаях проводится дефляционная политика?
8. Когда применяется политика девальвации?
9. Что входит в понятие «уровень жизни населения»?
10. Чем отличаются номинальные доходы населения от реальных?
11. Как составляется потребительская корзина?
12. Что такое прожиточный минимум?
13. Для чего используется индекс потребительских цен?
14. В каких целях используется паритет покупательной способности?



## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В РЕГИОНАХ

---

### 7.1. Государственная политика в области региональной экономической безопасности

Экономические угрозы и региональная экономическая безопасность

Для увязки принимаемых решений по отдельным регионам с общей стратегией регионального развития и концепцией экономической безопасности необходимо:

1) ранжирование регионов по степени негативного влияния сложившихся в них ситуаций на национальную безопасность России; определение кризисных регионов, ситуация в которых должна находиться под контролем Совета безопасности;

2) разработка приоритетных мероприятий, направленных на изменение ситуаций в кризисных регионах в условиях ограниченности ресурсов;

3) непрерывный контроль за ходом выполнения и оценка фактической эффективности мероприятий, принятых к реализации; контроль позволит принимать своевременные меры в случае нарастания социально-экономической напряженности в регионах до критической.

Социально-экономический кризис привел к *резкому ослаблению межрегиональных связей*. Стремление отдельных регионов, особенно богатых природно-сырьевыми ресурсами, к одностороннему использованию преимуществ от льготного экспорта, к удержанию налоговых поступлений в пределах своей территории, административному установлению собственных цен на продукцию либо запрету ее вывоза за пределы региона подрывает целостность экономического пространства России и препятствует развитию интеграционных процессов.

Отход государства в 1991 г. от централизованно-плановой экономики привел к *росту регионального монополизма*.

Региональный монополизм в производстве важнейших видов продукции служит базовой опорой для усиления региональных тенденций. Монопольный рынок с высокой степенью устойчивости технологических и экономических связей характерен для электроснабжения, угле-, нефте- и газоснабжения, при достаточно жесткой при-

вызке производителей к потребителям и ограниченности возможности конкурентных поставок.

Экономические угрозы усиливаются *хищническим использованием ресурсов*. Неотработанность правовых и экономических аспектов, касающихся разграничения сфер ведения и полномочий между федеральными и региональными уровнями управления в отношении прав собственности на природные ресурсы и их источники (месторождения и др.), дает возможность бесконтрольного их использования. Государство несет потери от продажи стратегического сырья (цветных металлов, леса и т.п.) по демпинговым ценам в результате обострения конкуренции среди российских экспортеров.

Наметилась устойчивая и неблагоприятная тенденция *усиления дифференциации в уровнях доходов населения по регионам РФ*.

Вызывает тревогу естественная убыль населения в центральных районах, а также в Сибири и на Дальнем Востоке.

К проблемным относятся «закрытые» города. Недоучет территориального фактора при осуществлении конверсии военных производств приводит к невостребованности тысяч уникальных специалистов. Потенциальными центрами опасного уровня безработицы являются также многофункциональные малые или средние города, где подавляющая часть занятых сосредоточена на одном-двух предприятиях.

Регионы должны, с одной стороны, решать проблемы развития торговли, сферы услуг, развития образования, здравоохранения и т.п., с другой — сохранять единое военно-политическое и социально-экономическое пространство. И здесь приобретает особую важность проблема *государственного регулирования* экономической и социальной политики регионов. Методы государственного регулирования должны поддерживать процесс экономической интеграции регионов России в целом и содействовать решению комплексного социального и экономического развития отдельных регионов, предотвращению в них кризисных ситуаций. Необходимо определение оптимальных соотношений доходов федерального и региональных бюджетов, образование фондов для межрегионального перераспределения финансовых ресурсов на экономические и социальные программы.

Позитивные сдвиги в решении проблем региональной социальной политики возможны только в условиях стабилизации и развития экономики. Наряду с этим определенную роль в обеспечении социальной политики регионов может оказать учет региональных факторов.

Государственная  
региональная  
политика

Неравномерность регионального развития характерна и для высокоразвитых стран. Например, в США и Канаде обострение проблем и противоречий территориального развития вынудило государство активизировать регулирующие меры в этой об-

ласти. К средствам регионального регулирования, используемым в этих странах, можно отнести:

- производственно-хозяйственную, предпринимательскую деятельность государства;
- бюджетное субсидирование и кредитование;
- государственные заказы;
- налоговую политику;
- правовое регулирование;
- административный контроль.

Одним из средств региональной политики США является бюджетное финансирование развития отдельных секторов местной экономики. Значительная часть таких мероприятий относится к числу капиталоемких и низкодоходных, куда частный капитал не направляется<sup>1</sup>.

При проведении региональной политики в России возможно использование любых из перечисленных средств, однако необходимо рассчитывать не только прямой эффект от того или иного мероприятия, но и косвенный. Например, государственный заказ на ту или иную продукцию размещают в те регионы, где будет ниже цена. Но, размещая заказ в регионы, где цена может быть выше, надо рассчитывать косвенный эффект, который может быть связан с ростом числа рабочих мест, снижением пособий по безработице, ростом налоговых отчислений в бюджет, ростом платежеспособности населения и в снижении финансовой помощи из федерального центра региону. В США на федеральном уровне действует ряд законов, предписывающих при размещении заказов федеральных ведомств учитывать потребности развития региональной экономики<sup>2</sup>.

Проблема самодостаточности регионов породила такую теоретико-практическую новацию, как *деление регионов на реципиенты и доноры*. Регион-донор не получает из центра трансфертов и субвенций. Что же касается оценки экономического потенциала, то более половины субъектов Федерации можно с полным основанием считать регионами с самодостаточным экономическим потенциалом. Однако недоработки в реализации механизмов финансового распределения потоков, особенно налогово-бюджетных, закрепляют диспропорции в экономическом развитии регионов. Зачастую уровень отчислений в бюджет регионов существенно различается, поэтому положение регионов-реципиентов во многом является результатом слабого действия механизмов выравнивания.

---

<sup>1</sup> Более подробно см.: *Управление региональными программами в США и Канаде*. М.: Наука, 1983.

<sup>2</sup> Там же. С. 25.

В этой связи практически необходимо решить две проблемы:

- обеспечить равномерность в получении средств всеми субъектами Федерации для решения текущих задач (производства, здравоохранения, безопасности и т.д.);
- выровнять финансово-экономические потенциалы регионов, что является стратегической, долговременной проблемой.

Однако в первую очередь государство должно решить именно первую проблему, фундаментальную для макроэкономической политики.

Согласованное формирование целей и пропорций стратегического изменения единого экономического пространства России даст возможность решать следующую по значимости проблему: определить *совокупность федеральных и региональных прямых и косвенных регуляторов* общероссийского рынка, ориентирующих усилия федерального (в том числе федерально-отраслевого) и регионального управления на достижение выбранных целей и установление пропорций путем наиболее эффективного использования федеральных и региональных ресурсов. Составной частью этих регуляторов должна стать федерально-региональная система государственного регулирования межрегиональных и межотраслевых связей.

Субсидирование регионов и местных властей должно быть в основном целевым (т.е. направляться на решение строго определенных проблем), что делает его инструментом социально-экономической политики федерального правительства и усиливает роль центральных органов в осуществлении регулирующих мероприятий территориальных органов. Местные же власти должны принимать долевое участие в федеральных программах.

Совместное рассмотрение объективно возможных вариантов развития общего экономического пространства взаимосвязанных и взаимодополняющих друг друга российских регионов создаст предпосылки для выявления уровней реалистичности и общности выдвигаемых целей и отыскания принципиально новых путей их достижения. Это будет способствовать сближению позиций региональных и федеральных властей и установлению доверия между ними. Основопологающая идея формирования цивилизованного федерализма заключается в том, что регионы России должны стать полноправными участниками разработки и тактики государственного регулирования<sup>1</sup>.

Цель истинного федерализма — обеспечить осознанное стремление каждого региона быть частью единого государства. Одной из основных задач государственной региональной политики должна стать поддержка местных преобразований, создание общероссий-

---

<sup>1</sup> Более подробно см.: *Кормишкин Е.Д.* Экономическая безопасность региона: теория, методология, практика. Саранск: Изд-во Мордовского гос. ун-та, 2002.

ских условий для того, чтобы каждый субъект РФ максимально использовал свой внутренний потенциал.

Почти 40% российских земель непригодны для жизни. В районах вечной мерзлоты проживают 26,7 млн человек. Российские северные регионы на 80% обеспечивают всю страну рыбой и морепродуктами, на 2/3 — лесом. Здесь содержатся основные природные запасы углеводорода, фосфора, алюминия, газа, кобальта, меди, никеля. Здесь добываются 100% российских алмазов и 75% ценной на мировом рынке нефти.

Но ремонт теплотрасс, строительство, прокладка дорог и поддержание их в рабочем состоянии и т.п. обходятся казне в 6 раз дороже, чем на остальной территории России. Для того чтобы содержать одного человека в северных регионах, государству нужно тратить от 16 до 23 тыс. руб. в месяц (в среднем по России — 5 тыс. руб.), устанавливать надбавки к зарплате за трудные условия и пенсии, а также обеспечивать северный завоз продуктов и материалов.

В СССР была разработана программа освоения экономики Севера, однако в рыночных условиях необходима новая программа при непосредственном участии государства. Без государственного участия и при высоких издержках на северную продукцию экономика этих областей может быть разрушена.

Местные бюджеты ряда государств наделены очень высокой финансовой автономией, т.е. практически не зависят или слабо зависят от бюджета государства. Это Исландия, США, Люксембург, Испания, Австрия, Швейцария, Швеция. В указанных странах финансовая автономия местных бюджетов лежит в интервале от 99,2 до 72,8%. В ФРГ, Японии, Франции, Финляндии, Бельгии, Австралии и Дании финансовая автономия местных бюджетов колеблется от 68 до 56%.

В ряде стран местные бюджеты при формировании своих текущих доходов в решающей степени зависят от трансфертов из бюджета центральной администрации. Это Нидерланды, Италия, Ирландия, Канада, Португалия. Здесь трансферты составляют от 80 до 62% текущих доходов. Трансфертное финансирование местных бюджетов со стороны центральной администрации свидетельствует об интенсивном перераспределении национального дохода через бюджетные каналы в целях устранения диспропорций в развитии регионов.

Вторым важным показателем централизации/децентрализации бюджетной системы является доля трансфертов бюджета центрального правительства в бюджеты местных органов власти. По их удельному весу в текущих доходах названных бюджетов судят о сте-

пени их зависимости от центральной администрации. Обратным показателем служит степень финансовой автономии местных бюджетов от бюджета центральной администрации. Она рассчитывается делением собственных (закрепленных) доходов местного бюджета на его текущие доходы и выражается в процентах. Собственные доходы местных бюджетов в этих странах не входят в состав доходов вышестоящих бюджетов и, таким образом, не регулируются сверху.

В реальной ситуации, сложившейся с местными автономиями в России, может помочь опыт финансового регулирования отношений «центра» и «периферии» таких федеративных государств с развитой рыночной экономикой, как США, ФРГ, Швейцария и Австрия.

В немногих высокоурбанизированных зонах и крупнейших городах России, особенно в Москве и Санкт-Петербурге, наблюдается чрезмерная территориальная концентрация производственных сил в результате преимущественного размещения торгово-промышленного и банковского капитала. Так, в 1997 г. Москва и Санкт-Петербург, Московская, Самарская, Свердловская, Нижегородская, Пермская области, республики Татарстан и Башкортостан, Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа обеспечили 66% доходов в федеральный бюджет<sup>1</sup>.

**Рейтинговые  
различия регионов**

Начало XXI в. характеризуется некоторым ростом российской экономики, однако диспропорции в развитии регионов сохраняются (табл. 7.1).

В табл. 7.2 приводятся данные по первым 20 регионам с наибольшей концентрацией доходов населения.

Из таблиц видно, что на долю первых 20 регионов с наибольшей концентрацией доходов приходится 65% всех доходов, причем 25% — на Москву. Этот дисбаланс вызывает социально-экономическую напряженность населения. Данные по безработице приводятся в табл. 7.3. Москва является наиболее привлекательным инвестиционным регионом, предоставляющим максимальные возможности при минимальном риске. Ее потенциал составляет 17% всего инвестиционного потенциала России.

---

<sup>1</sup> *Экономическая безопасность* / Под ред. В.К. Сенчагова. М.: Финстатинформ, 1998.

**Таблица 7.1. Рейтинг регионов по инвестициям  
в основной капитал в 2007 г.**

<i>Рейтинг инве- стиционного потенциала</i>	<i>Регион</i>	<i>Инвестиции, млн руб.</i>
1	Тюменская область	761163
2	Москва	700572
3	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	377844
4	Московская область	372018
5	Санкт-Петербург	296699
6	Ямало-Ненецкий автономный округ	269525
7	Краснодарский край	224893
8	Республика Татарстан	210064
9	Свердловская область	187160
10	Республика Башкортостан	148002
11	Ленинградская область	128259
12	Самарская область	126735
13	Ростовская область	126259
14	Сахалинская область	125905
15	Республика Саха (Якутия)	124002
16	Челябинская область	122669
17	Иркутская область	122445
18	Архангельская область	121729
19	Нижегородская область	121695
20	Красноярский край	118002

Таблица 7.2. Рейтинг ежемесячных среднедушевых денежных доходов в 2007 г.

<i>Рейтинг доходов</i>	<i>Регион</i>	<i>Среднедушевой денежный доход, руб.</i>
1	Москва	34539,0
2	Ямало-Ненецкий автономный округ	32046,5
3	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	27289,6
4	Чукотский автономный округ	27112,3
5	Тюменская область	22688,2
6	Сахалинская область	20270,3
7	Санкт-Петербург	16965,9
8	Магаданская область	15927,9
9	Республика Саха (Якутия)	15759,9
10	Камчатский край	15553,4
11	Мурманская область	15159,3
12	Хабаровский край	14675,3
13	Московская область	14390,2
14	Свердловская область	14342,4
15	Самарская область	14034,1
16	Пермский край	13346,2
17	Красноярский край	12436,7
18	Томская область	11815,3
19	Кемеровская область	11633,0
20	Республика Татарстан	11623,1



Таблица 7.3. Рейтинг безработицы, 2006 г.

<i>Рейтинг безработицы</i>	<i>Регион</i>	<i>Численность экономически активного населения, тыс. чел.</i>	<i>В том числе безработных</i>	<i>Уровень безработицы, %</i>
1	Чеченская Республика	459,8	307,5	66,9
2	Республика Ингушетия	132,5	77,6	58,5
3	Республика Дагестан	1206,2	269,1	22,3
4	Кабардино-Балкарская Республика	442,8	91,6	20,7
5	Республика Тыва	128,1	26,3	20,5
6	Карачаево-Черкесская Республика	198,4	38,5	19,4
7	Республика Калмыкия	142,9	23,8	16,7
8	Республика Адыгея	201,9	27,6	13,7
9	Республика Бурятия	451,0	60,7	13,4
10	Курганская область	477,8	59,4	12,4
11	Республика Коми	547,3	67,6	12,4
12	Республика Алтай	95,2	11,0	11,6
13	Владимирская область	792,0	86,1	10,9
14	Республика Марий Эл	361,9	36,9	10,2
15	Красноярский край	1551,3	153,3	9,9

Источники: *Социальное положение и уровень жизни населения России*. 2007. С. 100.

## 7.2. Экономическое и социальное положение регионов России

Индикаторы экономической безопасности

Учитывая важность и специфические особенности региональных проблем, некоторые экономисты предлагают специальную разработку показателей для регионов<sup>1</sup>.

В методологическом аспекте это неверная постановка вопроса. По сути, внешние и внутренние угрозы и индикаторы экономической безопасности такие же, как на федеральном уровне. Однако

<sup>1</sup> См.: *Экономическая безопасность* / Под ред. В.К. Сенчагова. С. 378.

индикаторы и оценка состояния ситуаций в экономической и социальной сферах регионов — это не одно и то же.

*Индикатор* — это количественный показатель, на основе которого оценивается ситуация в регионе. Далее с учетом индикаторов разрабатываются и обосновываются программно-целевые мероприятия по обеспечению экономической безопасности региона.

Методологически правильным представляется рассмотрение и сравнение предельных разработанных индикаторов экономической безопасности и фактического положения в России в целом и в регионах. Однако в каждом регионе есть свои особенности:

- неотрегулированность имущественных и межбюджетных отношений создает возможность для разного рода правовых нарушений и становится предметом конфликтов между Федерацией и ее субъектами, а это создает непосредственную угрозу экономической безопасности региона;
- федеральные власти используют перераспределительные функции в системе финансового обеспечения регионов (изъятие у сильных регионов и передача слабым). Это, во-первых, усиливает противоречия регионов и центра, во-вторых, недовольны оказываются и регионы-доноры, и регионы-реципиенты;
- во многих регионах экологическая ситуация неблагоприятная. Это приводит к увеличению техногенных нагрузок.

Особенность *системы индикаторов* экономической безопасности на региональном уровне — это использование показателей «объем валового регионального продукта (ВРП) в текущих ценах на душу населения», или «темпы роста ВРП в процентах к тому же периоду прошлого года», или «доля новых видов продукции в общем объеме выпуска в процентах» и др.

Исходя из такой системы индикаторов Е.В. Коротковский провел анализ ситуации в Саратовской области, который показал, что данный регион по уровню экономической безопасности занимает 6—8-е место среди областей и республик Приволжского федерального округа. Это свидетельствует о том, что необходима выработка стратегии обеспечения экономической безопасности области<sup>1</sup>. Более того, по этим показателям можно судить об эффективности управления регионом.

Каждый из основных индикаторов экономической безопасности связан с оценкой угроз и кризисной ситуации в определенной сфере экономики.

Критические значения экономических показателей безопасности не всегда свидетельствуют о полном крахе экономики в целом или отдельных ее областей. Они прежде всего свидетельствуют о не-

---

<sup>1</sup> *Экономический* рост и вектор развития современной России / Под ред. К.А. Хубиева. М.: ТЕИС, 2004. С. 324—333.

обходимости оперативного вмешательства органов управления в целях изменения опасных тенденций.

Представленные в табл. 7.4 пороговые значения показателей позволяют сделать вывод о чрезвычайности ситуации в экономике России и Дагестана. Видно, что в Республике Дагестан соотношения пороговых и фактических значений показателей находится на пределе, за которым уже не кризис ситуации, а распад экономики и деградация.

**Таблица 7.4. Сопоставление уровней пороговых значений показателей экономической безопасности по Российской Федерации и Республике Дагестан**

Показатель	Пороговое значение (аналитическая оценка)	Фактическое значение		Соотношение порогового и фактического значений	
		Российская Федерация	Дагестан	Российская Федерация	Дагестан
Объем ВВП (на душу населения), % от среднемирового	75	25	12	0,25	0,12
Объем инвестиций, % к ВВП	25	13	6	0,60	0,30
Доля людей, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, %	10	20—25	30—35	0,30	0,20
Разрыв между доходами 10% самых высокодоходных групп и 10% самых низкодоходных групп, раз	8	15	20	0,50	0,35
Уровень безработицы, %	7	9—11	15—20	0,80	0,60
Расходы на образование, % к ВВП	10	1,0	0,5	0,1	0,05
Уровень спада производства, раз	30	50	60	0,60	0,50

Источники: Данные результатов аналитической оценки (на основе зарубежного опыта) ученых, а также специалистов Совета Безопасности РФ; *Мирзабеков А.М.* Регионы — экономика — стратегия — безопасность. М.: Центрполиграф, 1998.

Приведенные в табл. 7.4 данные являются серьезным сигналом для принятия чрезвычайных мер в области развития экономики республики, и прежде всего это касается создания общероссийской

ных условий для преодоления кризиса, условий, обеспечивающих не просто выживание, а возобновление экономического роста и социального подъема.

Принципиальная трудность заключается в том, что в России никогда не измеряли пределы экономической выживаемости. Поэтому совершенно не ясно, например, что означает превышение отдельных предельно допустимых уровней — либо уже созданы условия экономического краха, но пока не ощущаются его последствия, либо нет информации о реальном положении дел в стране (поскольку отсутствует объективный экономический мониторинг) и поэтому нельзя сказать ничего определенного о количественных показателях кризисных явлений в экономике страны в целом и регионов в частности.

#### Региональная безработица

В связи с изменением отраслевой структуры занятости — уменьшением числа работающих в отраслях обрабатывающей промышленности (особенно в машиностроении и легкой промышленности) — обострились региональные проблемы занятости. В 47 субъектах РФ безработица превышает средний уровень по стране, а в отдельных городах наблюдается массовая безработица.

Интересна также дифференциация регионов страны по составу безработных. Первоначально основную массу безработных в России составляли женщины, лица с высшим и средним специальным образованием, лица предпенсионного возраста. Но затем в тех регионах, где уровень безработицы был выше среднего, стали расти доля мужчин, доля лиц с низким уровнем образования, доля молодежи.

В тех регионах, где среди безработных преобладают высокообразованные женщины предпенсионного возраста, можно говорить лишь о начальной стадии безработицы. Уровень безработицы и напряженность на рынке труда в таких регионах, как правило, невелики (например, в Москве), хотя расти они могут высокими темпами (например, в Татарии). В тех регионах, где безработица очень остра, численность безработных зачастую растет медленнее, чем в среднем по стране.

По остроте зарегистрированной безработицы в России отмечаются Ингушетия, Северная Осетия, Карачаево-Черкессия, Хабаровский край, Амурская область, Камчатская область. В эту же группу, по всей видимости, входит и Чеченская Республика, данные по которой Федеральная служба занятости не собирает. Для этих регионов характерны высокий уровень безработицы, высокие темпы его роста (в 2 раза выше среднероссийских), большая напряженность на рынке труда. При этом самая высокая безработица отмечается в Ингушетии и

Северной Осетии, и связана она в первую очередь с очень большой концентрацией беженцев и вынужденных мигрантов.

Есть регионы с наименее острой безработицей. В них уровень безработицы и темпы ее роста ниже среднероссийских, да и напряженность на рынке труда невысока. В данной группе много северных регионов с добывающей промышленностью: Ханты-Мансийский АО, Ямало-Ненецкий АО, Якутия, Магаданская область, Чукотский АО.

Интересно, что в эту группу попадают Москва и Санкт-Петербург, а также Калининградская область. Связано это с массовым созданием здесь новых рабочих мест в рыночных отраслях (торговля, банковская деятельность, посредническая деятельность). В итоге для покрытия дефицита работников в непрестижных отраслях (транспорт, строительство, коммунальное хозяйство) в Москве, отличающейся наибольшим дефицитом работающих, пришлось использовать временных работников с Украины, из Белоруссии, Закавказья.

В России острая безработица наблюдается в регионах двух типов.

Во-первых, это регионы с *высоким естественным приростом населения* (Дагестан, Калмыкия, Тыва, Карачаево-Черкессия и т.п.). Здесь на рынке труда постоянно представлена большая численность молодежи, тогда как число рабочих мест в условиях экономического кризиса не только не увеличивается, но и сокращается. В особый подтип выделяются регионы, где высокий естественный прирост сочетается с массовым притоком беженцев (Ингушетия и Северная Осетия). Здесь безработица существовала и в прошлом в виде аграрного перенаселения.

Во-вторых, это *депрессивные регионы*, где преобладают наиболее кризисные отрасли: легкая промышленность и военно-промышленный комплекс, отличающиеся наибольшим сокращением объемов производства по сравнению с концом 1980-х годов. К этому типу относятся Ивановская, Владимирская, Костромская, Ярославская, Кировская и другие области, а также республики Удмуртия, Мордовия, Марий Эл.

Сельская местность считалась крайне трудодефицитной, способной отвлечь большую массу безработных из городских поселений. Современная ситуация показывает, что эти прогнозы не оправдались. Начиная с 1994 г. уровень безработицы среди сельского населения превышает аналогичный показатель для городского населения. Очень высока также напряженность на сельском рынке труда, так как свободных рабочих мест здесь практически нет. Сельская безработица наблюдается в основном в регионах с высоким естественным приростом и в северных несельскохозяйственных регионах. Повышенной сельской безработицей отличаются также депрессивные сельские регионы со значительным развитием в про-

шлом маятниковых миграций из села в городские поселения (Ивановская, Владимирская и другие области).

## Резюме

1. Отход государства в 1991 г. от централизованно-плановой экономики привел к росту регионального монополизма. Государство несет потери от продажи стратегического сырья по демпинговым ценам в результате обострения конкуренции среди отечественных экспортеров. Наметилась устойчивая и неблагоприятная тенденция усиления дифференциации в уровнях доходов по регионам России.
2. Необходимо решить две проблемы: достичь равномерности в получении средств всеми субъектами РФ для решения текущих задач; выровнять финансово-экономические потенциалы регионов.
3. На региональном уровне внешние и внутренние экономические угрозы и индикаторы экономической безопасности те же, что на федеральном уровне. Методологически правильным представляется рассмотрение и сравнение предельных индикаторов в разрезе регионов и Российской Федерации в целом.

## Ключевые понятия

Региональная политика  
Межрегиональные связи  
Экономическая безопасность региона  
Региональный монополизм  
Внутренняя миграция  
Региональные кризисы  
Регионы-реципиенты  
Регионы-доноры  
Ранжирование регионов  
Межрегиональные связи  
Региональная безработица

## Вопросы для самопроверки

1. Для чего необходима региональная политика?
2. Что собой представляют межрегиональные связи?
3. Каковы особенности экономической безопасности регионов?
4. В чем состоят особенности регионального монополизма?
5. При каких обстоятельствах возникает внутренняя миграция?
6. В чем состоят особенности региональных кризисов?
7. Что такое регионы-реципиенты и регионы-доноры?
8. Почему необходимо ранжировать регионы?
9. Зачем нужны межрегиональные и межотраслевые связи?
10. В чем состоят особенности северных регионов?
11. При каких обстоятельствах возникает региональная безработица?

## ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

---

### 8.1. Финансовое равновесие как фактор экономической безопасности государства

Финансовый рынок  
и экономика

*Финансовая система* — это совокупность финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных

средств<sup>1</sup>.

*Финансовый рынок* считается элементом преимущественно рыночной экономики, так как в жестко централизованной экономике вопросы финансирования были монополией государства и финансовый рынок практически отсутствовал. Поэтому при переходе к рыночной экономике одной из главных задач реформ в России было построение эффективного финансового сектора, который бы обеспечивал аккумуляцию, распределение и перераспределение денег в масштабе национальной экономики<sup>2</sup>.

Изначально финансовые рынки обслуживали прежде всего реальный сектор экономики, но со временем стали приобретать самостоятельное значение. Финансовые рынки оказывают влияние на состояние остальной экономики, а не наоборот. Когда только 10% ежедневных валютных операций обслуживают внешнюю торговлю, то основное влияние на валютный курс оказывают уже не товарные рынки, а текущая конъюнктура финансовых рынков<sup>3</sup>. Таким образом, состояние финансовой подсистемы во многом становится определяющим и для национальных производителей, и для всего национального хозяйства<sup>4</sup>.

Как отмечает А.А. Пороховский, виртуальный мир финансовых ресурсов в значительной мере стал функционировать обособленно от развития воспроизводственных процессов в остальной экономике. Динамика финансового рынка нередко стала предпочитать собственное направление развития<sup>5</sup>.

---

<sup>1</sup> *Финансы*. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Л.А. Дробозинской. М.: ЮНИТИ, 2000. С. 62.

<sup>2</sup> *Курс экономической теории* / Под ред. А.В. Сидоровича. М.: Дело и сервис, 2001. С. 606.

<sup>3</sup> *Теоретические проблемы переходной экономики* / Под ред. В.В. Радаева. М.: ТЕИС, 2003. С. 269.

<sup>4</sup> Более подробно см.: *К оценке ситуации с банковским кредитованием реального сектора экономики* // Российский экономический журнал. 2005. № 2. С. 30—38.

<sup>5</sup> *Пороховский А.А.* Вектор экономического развития. М.: ТЕИС, 2002. С. 36.





счет предоставления кредитов банками друг другу (использование временно свободных денежных средств) сроками от одного дня до пяти лет, *валютный рынок* обслуживает международный платежный оборот.

*Рынок ссудного капитала*, или рынок долгосрочных и краткосрочных банковских кредитов, охватывает отношения, возникающие по поводу предоставления кредитными учреждениями платных и возвратных ссуд, не связанные с оформлением таких документов, которые могли бы самостоятельно обращаться на рынке: покупать или продаваться, погашаться.

Продавцы здесь — коммерческие и инвестиционные банки, страховые компании и др., а покупатели — государственные организации, промышленные и торговые фирмы, частные лица. Рынок ссудных капиталов включает внебиржевой (первичный), биржевой оборот, а также рынок «через прилавок» — «уличный». Первичный внебиржевой оборот охватывает в основном облигации новых эмиссий. На фондовой бирже обращаются исключительно акции, а также некоторое количество ранее выпущенных облигаций, как частных, так и государственных.

Постоянные взаимные предложение и спрос на ссудный капитал создают рынок ссудных капиталов. Под механизмом его функционирования следует понимать накопление, движение, распределение и перераспределение денежного капитала под воздействием спроса и предложения, а также существующих процентных ставок.

*Рынок ценных бумаг* охватывает как кредитные отношения, так и отношения совладения, выраженные через выпуск специальных документов, которые имеют собственную стоимость и могут обращаться на рынке.

Рынок ценных бумаг с его основными элементами (внебиржевым и биржевым оборотами) есть механизм, который функционально входит в рынок ссудных капиталов. Рынок ценных бумаг развивается и движется по своим законам, определяемым спецификой так называемого фиктивного капитала.

<b>Капитализация финансового рынка России</b>	Потенциал национального финансового рынка определяет и возможности бизнеса по привлечению дополнительных средств. Данные о капитализации финансового рынка России и его структуре таковы: за 2002—2003 г. объем финансового рынка вырос в 2 раза, с 185,2 до 369,6 млрд долл.; несмотря на столь внушительный рост капитализации рынка, по данным ФКЦБ, привлеченные финансовыми организациями инвестиционные ресурсы составили в 2003 г. только 97 млрд долл., т.е. основная доля капитализации не подкреплена реальными активами.
---	---

Низкая капитализация рынка имеет серьезные последствия для устойчивости бизнеса и экономики в целом. Например, она предопределяет низкую капитализацию российских компаний.

По сравнению с другими странами удельный вес финансового рынка в ВВП России в 2002 г. был существенно ниже (табл. 8.2). За последние годы капитализация российских компаний росла, в 2008 г. она составила около 1 трлн долл.

Таблица 8.2. Удельный вес капитализации отдельных сегментов фондового рынка в ВВП различных стран, % к ВВП

<i>Страна</i>	<i>Акции</i>	<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>Банковские активы</i>	<i>Сумма</i>
Россия	52,0	15,0	42,0	109,0
США	103,0	181,0	223,0	507,0
Великобритания	107,0	116,0	456,0	679,0
Германия	33,0	158,0	413,0	604,0
Развивающиеся страны	25,0	36,0	150,0	211,0
Весь мир	67,0	135,0	270,0	472,0

Соотношение доходности в реальном секторе и на финансовом рынке должно иметь приоритетом производственный сектор. Определенные шаги в этом направлении демонстрируют и российские власти, последовательно снижая ставку рефинансирования. Так, в 2003—2004 гг. ставка рефинансирования сократилась на треть — с 21 до 14%. В 2008 г. она составила 11%. Однако положительный эффект от этих мер еще не проявился в полной мере, что подтверждает высокая доля собственных оборотных средств в инвестициях. Так, доля собственных средств предприятий в финансировании инвестиций в 2003 г. составила 45%<sup>1</sup>, а в 2006 г. — 83,5%.

Были выработаны международные теоретические и практические критерии финансовой безопасности национального хозяйства. К примеру, если на обслуживание внешнего и внутреннего государственного долга расходуется свыше 30% доходной части национального бюджета, то формально страну можно считать банкротом<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Доклад МЭРТ «О сценарных условиях социально-экономического развития РФ на 2005 год и на период до 2007 года» (25 мая 2004 г.).

<sup>2</sup> Экономическая безопасность: производство, финансы, банки / Под ред. В.К. Сенчагова. М.: Финстатинформ, 1998. С. 236.

Исторически приведение финансов страны в равновесное состояние связывалось с приведением государственного бюджета в сбалансированное состояние.

Обеспечение национальной безопасности сегодня означает установление государственной монополии на управление денежным оборотом страны. Поскольку в самом денежном механизме Запада почти нет ничего рыночного и в основе управления глобальным денежным оборотом лежит, в сущности, нерыночный принцип, то и национальные хозяйства других стран вынуждены выстраивать адекватную национальную денежную систему — управляемую государством.

Национальный  
финансовый рынок  
и мировое хозяйство

Качество денег определяется их стабильностью, или устойчивостью, как мерой стоимостей или масштаба цен. Устойчивость масштаба цен зависит от покупательной силы национальной валюты, которая в настоящее время определяется не паритетом покупательной способности, а количеством номинированных в ней активов.

Классическое состояние денежной системы описывается количественным уравнением денежного обмена:

$$MV = pY,$$

где  $M$  — денежная масса в обороте;

$V$  — скорость обращения;

$P$  — масса товаров;

$Y$  — общая цена товаров.

Правая часть этого уравнения представляет собой совокупную обменную стоимость за год, или совокупный доход. В классической теории реальный доход считается главным фактором спроса на деньги. Другой фактор — процентная ставка. Зависимость между реальной и номинальной ставками процента определяется уравнением Фишера:

$$i = r + \pi,$$

где  $i$  — номинальная ставка процента;

$r$  — реальная ставка процента;

$\pi$  — темп инфляции.

Связь между процентной ставкой и инфляцией называют эффектом Фишера: рост денежной массы вызывает рост инфляции, а инфляция приводит к увеличению номинальной ставки процента.

В условиях возросшего влияния на процессы инфляционных ожиданий экономических агентов, а также с учетом того, что бан-

ки, устанавливая ставку процента, ориентируются на ожидаемый в перспективе уровень инфляции, формула Фишера модифицируется:

$$i = r + pe,$$

где  $pe$  — ожидаемый темп инфляции.

Соотношение темпов инфляции и номинальных процентных ставок в разных странах лежит в основе формирования реального обменного курса иностранной валюты.

Однако возникновение многочисленных специфических, присущих только финансовому рынку инструментов привело к тому, что деньги в современной экономике стали играть активную роль, а через механизм плавающего обменного курса усилилась возможность давления на показатели национальной денежной системы со стороны мировых финансовых рынков. Финансовый рынок стал важнейшим фактором, связывающим между собой национальные хозяйства с мировым.

*Внутренний* финансовый рынок функционирует во взаимосвязи с валютным рынком. Переплетение многообразных интересов, как и основополагающих взаимодействий, с трудом поддается системному рассмотрению. Тем не менее можно сформулировать основные закономерности, обусловленные тем, что российский рынок ценных бумаг, финансовые и валютные рынки постепенно приобретают черты, свойственные рынкам развитых стран, преследуют те же цели, выполняют те же функции и используют аналогичные механизмы. Разрешаются старые противоречия, свойственные плано-во-распределительной системе хозяйствования, но возникают новые проблемы и противоречия, адекватные рыночной системе.

На внутреннем финансовом рынке в связи с институциональными изменениями, возникновением коммерческих банков и развитием рынка ценных бумаг произошли кардинальные перемены в составе и соотношении основных каналов перераспределения средств между секторами экономики.

Широкое размещение государственных ценных бумаг на внутреннем рынке было связано с подрывом доверия к финансовым организациям, занимавшимся привлечением средств на основе рискованных (например, пирамидальных) схем, мерами по снижению доходности валютного рынка и развитием коммерческих банков, которые стали крупными покупателями ценных бумаг. В условиях инфляции и опасности перетока средств на валютный рынок государству пришлось согласиться на высокий уровень доходности своих долговых обязательств, а затем вести сложную борьбу за снижение стоимости обслуживания государственного долга.

Доля государственного бюджета в расходах на хозяйство и инвестиции резко снизилась. Уменьшились государственное финанси-

рование и кредитование за счет государственных средств. Одновременно увеличилась доля кредитных ресурсов банков и возникло привлечение средств хозяйствующими субъектами за счет выпуска ценных бумаг. Вместе с тем в сложившейся ситуации привлечение средств предприятиями за счет выпуска акций и облигаций оказалось затруднено, а высокие проценты сделали труднодоступными кредит, особенно долгосрочный. Высокая инфляция поглотила оборотные средства и привела к развитию неплатежей. Сектор реального производства не смог противостоять рынку государственных ценных бумаг и валютному рынку в привлечении свободных денежных ресурсов с помощью эмиссии своих ценных бумаг.

Нормализация валютного рынка и стабилизация валютного курса помогали стабилизации внутреннего финансового рынка и создавали условия для выравнивания доходности валютного рынка и сектора государственных ценных бумаг, способствуя его становлению и развитию с учетом рисков и других условий.

Стабильность и устойчивость рынка ценных бумаг и покупательной способности рубля базировались на поддержании любой ценой валютного курса в надежде обеспечить снижение инфляции и процентных ставок до уровня, при котором будет выгодно вкладывать средства в производство. В жертву кредитно-денежной политике было принесено производство, сократившееся почти в 2 раза.

Равновесие банковской системы на макроуровне можно обозначить и через равновесие между спросом и предложением на банковские продукты и услуги, спросом и предложением денег, эмитируемых эмиссионным банком, золотовалютными резервами и денежной массой, эмиссией денежных знаков, количеством кредитных учреждений и степенью удовлетворения потребностей субъектов экономики в банковских услугах<sup>1</sup>.

В этой связи необходимо последовательное макроэкономическое регулирование экономики, поскольку оно напрямую влияет на устойчивость финансовой системы, а следовательно, укрепляет экономическую безопасность.

Для укрепления позиций рубля Россия должна максимально быстро увеличить свою долю в мировом ВВП.

---

<sup>1</sup> *Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки. М.: Экономика, 2003. С. 68.*

## 8.2. Банковская система и экономика государства

История развития  
банковской системы  
России

Банковская система по своему содержанию представляет собой совокупность экономических субъектов, функционирующих в сфере денежного обращения и регулирующих денежный оборот. Она является звеном более общей экономической системы государства.

До реформы банковской системы в России все ресурсы распределялись согласно государственному плану, а цены были фиксированы, роль денежно-кредитной политики заключалась в обеспечении достаточной ликвидности в соответствии с планом.

Являясь результатом рыночных реформ, новая банковская система стала одним из ключевых элементов хозяйственного механизма страны.

В начале XX в. после денежной реформы С.Ю. Витте в России, кроме Государственного банка, функционировали акционерные коммерческие банки. Первым шагом в создании послереволюционной системы стала национализация в декабре 1917 г. частных коммерческих банков и банковских контор и их объединение в единый Народный банк РСФСР.

В 1920 г. был издан ряд декретов, отменявших денежные расчеты внутри государственного сектора за топливо, сырье и т.д. Народный банк перестал выполнять расчетную функцию для предприятий общественного сектора и был упразднен в январе 1920 г. Его отделения были реорганизованы в подотделы губернских и уездных финансовых отделов. Функции международных расчетов, регулирования выпуска в обращении денежных знаков, взимания долгов и т.д. были переданы специально созданному Центральному бюджетно-расчетному управлению Наркомфина.

С переходом на новую экономическую политику потребовалось восстановление кредитной системы. В октябре 1921 г. были учреждены Государственный банк РСФСР (Госбанк) и ряд кредитных институтов. Наряду с Госбанком были созданы банки, различающиеся по форме собственности. Госбанки были специализированы по отраслевому признаку. Для обслуживания населения в 1922 г. были созданы сберегательные кассы. Несмотря на многозвенность кредитной системы, в ее основу был положен принцип единства и централизации: доминирующую роль играл Госбанк РСФСР, для всех банков проводилась единая государственная кредитная политика, руководил всей банковской системой Наркомфин, а Госбанк осуществлял контроль за деятельностью банков.

По мере развития индустриализации и коллективизации сельского хозяйства появилась необходимость перестройки системы креди-

тования. Повысилась роль Госбанка как центрального звена кредитной системы, в результате он превратился в институт краткосрочного кредитования, расчетный и кассовый центр.

До конца 1980-х годов кредитная система СССР включала в себя Госбанк СССР и находившиеся в его ведении государственные трудовые сберегательные кассы, Стройбанк, Внешторгбанк. В конце 1987 г. была проведена реорганизация банковской системы, заключающаяся в изменении функции Госбанка СССР и создании с 1 января 1988 г. специализированных банков. Многие функции, ранее выполняемые Госбанком, были переданы специализированным банкам. Госбанк остался главным банком и единым эмиссионным центром страны, в компетенцию которого входило централизованное управление кредитно-денежной системой страны, координация деятельности банков СССР и организация расчетов между ними, кассовое исполнение бюджета, обеспечение проведения единой политики в области валютных операций, установление официальных курсов иностранных валют и ряд других операций.

Специализированные банки были организованы как универсальные, осуществляющие финансирование, кредитование и расчеты как в области их текущей производственной деятельности, так и в сфере капитальных вложений.

О начале становления двухуровневой банковской системы можно говорить лишь с принятием в декабре 1990 г. законов «О Государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности». Впервые новая правовая база предусматривала экономическую самостоятельность банков, которые уже не отвечали по обязательствам государства.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР<sup>1</sup>.

Период с июля 1990 г. до декабря 1991 г. был временем противостояния Российского государственного банка и Госбанка СССР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него были возложены функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. До 1 января 1992 г. ЦБ РСФСР предписывалось принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций. В декабре 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имуще-

---

<sup>1</sup> Более подробно см.: Полянова В.П., Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. М.: ИНФРА-М, 1997.

ство на территории РСФСР переданы Центральному банку РСФСР (Банку России).

Современное состояние банковского сектора российской экономики нельзя объективно оценить без анализа этапов его развития.

Первый этап — начало 1990-х годов — ознаменовался бурным процессом создания коммерческих банков, в результате Россия выдвинулась на одно из первых мест по их числу. Небольшой размер уставного фонда, обязательного для регистрации банка, нежесткие требования к помещениям создаваемых кредитных организаций, их руководителям, пришедшим в банковскую сферу, создали благодатные условия для кредитных учреждений первой банковской волны.

Второй этап характеризовался новыми тенденциями в развитии банковской системы. К ним можно отнести первые банкротства банков и крах финансовых пирамид, организованных различными финансовыми компаниями, привлечшими под тем или иным предлогом средства населения и юридических лиц. Начался лавинообразный поток отзывает лицензий банков. Резко замедлился, а вскоре и прекратился рост числа зарегистрированных кредитных организаций.

Главный итог второго этапа развития банковской системы — окончание свободной конкуренции в банковской сфере. Ужесточение требований Банка России к созданию новых банков практически привело к прекращению этого процесса, произошло значительное имущественное расслоение банков на крупные, узкую прослойку средних банков и большое число банков-аутсайдеров, обреченных на неизбежное вымирание.

Выделение нескольких десятков крупных банков из общей банковской среды и сосредоточение в них основной части суммарного банковского капитала позволяет говорить о третьем этапе становления современной банковской системы как этапе монополизации банковского дела.

В царской России, в России периода нэпа и в более поздние годы банковская система характеризовалась относительной концентрацией банковского дела в руках небольшого числа крупных акционерных банков с одновременным развитием кредитных учреждений вспомогательного характера, обслуживающих различные категории юридических лиц и населения (кредитная кооперация, ссудо-сберегательные товарищества, общества взаимного кредита и др.).

Увеличению числа слияний банков должно послужить Положение ЦБ РФ «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения» от 30 декабря 1997 г. Согласно этому документу, к образовавшемуся в результате слияния банку не предъявляется требование по увеличению уставного капитала в отличие от



вновь созданных банков. Ему выдаются лицензии, содержащие весь перечень банковских операций, которые имеет право осуществлять на основании банковской лицензии каждый из сливающихся банков на дату принятия решения о его реорганизации, либо генеральная лицензия, если хотя бы один из банков такую лицензию имел.

В целом можно констатировать, что в настоящее время в России складывается система коммерческих банков, ориентированных на определенную группу высокодоходных топливно-сырьевых отраслей вместо кредитной поддержки других отраслей и секторов экономики. Существует взаимосвязь между хорошо функционирующей экономикой и отлаженной банковской системой: если экономика испытывает серьезные трудности вследствие циклического спада, то банки становятся своего рода амортизаторами — источником финансирования ресурсов для стабилизации хозяйственных агентов и важнейших каналов воздействия на макроэкономические процессы.

Привлечение средств иностранных банков уже многие годы практикуется на российском финансовом рынке. Но эти банки — резиденты, т.е. те, что, являясь дочерними структурами зарубежных банков, функционируют как российские банки в рамках российского законодательства и отвечают перед клиентами только в рамках имеющихся у них активов, в то время как нерезиденты, т.е. филиалы зарубежных банков, отвечают перед клиентами всеми финансовыми ресурсами основной фирмы, которые порой превышают финансовые ресурсы всей российской банковской системы.

Необходимо укрепить российскую банковскую сферу, сделав ее конкурентоспособной по отношению к иностранному капиталу.

В 2007 г. число действующих кредитных организаций сократилось с 1189 до 1136.

Центральный банк  
в банковской  
системе

Регулирование кредитно-банковских институтов — это система мер, посредством которых государство через Центральный банк обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Принципы банковского надзора закреплены в документах Базельского комитета по банковскому надзору, к которым Банк России принял решение присоединиться летом 1997 г. Многие из этих принципов в том или ином виде отражены в нормативных актах Банка России. Согласно принципам Базельского комитета для направленного ведения банковского надзора должны быть законодательно определены одна или несколько организаций, например Центральный банк и/или специализированные агентства, работающие под эгидой и в тесном контакте с Центральным банком и/или Министерством финансов. Эти организации должны иметь четко опре-

деленные функции и конкретные полномочия, они должны быть оперативно независимыми и иметь в своем распоряжении достаточные ресурсы. Должна быть подготовлена законодательная база, в рамках которой будут функционировать органы банковского надзора, в том числе положение о лицензировании банковских учреждений, а также о постоянном наблюдении за их деятельностью до стадии ликвидации. Кроме того, следует разработать критерии оценки надежности и устойчивости банков.

При решении вопроса о выдаче лицензий надзорные органы могут учитывать и другие факторы: условия формирования сети филиалов нового банка, возможное влияние создаваемого учреждения на состояние конкуренции в кредитно-финансовом секторе, национальная принадлежность инвестируемого в банковскую сферу капитала или учредителя. В лицензии указываются сроки ее действия, условия их продления, возможность внесения в нее поправок или ее аннулирования.

Однако самым главным условием для получения банковской лицензии остается размер и состав уставного капитала, который является базой ликвидности любого банка. Поэтому понятно стремление Центрального банка усилить контроль за формированием уставных капиталов, чтобы не допускать заведомо нежизнеспособных банковских учреждений, а также уменьшить возможность различных злоупотреблений.

В банковском секторе наблюдаются две тенденции: с одной стороны, идет поглощение мелких банков более крупными, а с другой — основной формой развития региональной финансовой инфраструктуры становится открытие филиалов крупных банков.

Вопрос численности коммерческих банков значительно различается по странам. В некоторых странах рассматривают конкуренцию между коммерческими банками как важный показатель эффективности банковской системы в целом. Однако в условиях возрастающей конкуренции банки в большей степени ориентируются на краткосрочные кредиты.

Между тем крупные банки лучше противостоят конкуренции с иностранными банками, их легче контролировать. Так, в США и странах Восточной Азии большое количество небольших коммерческих банков считается нежелательным явлением. С 1950 г. в Японии не было создано ни одного нового банка. В 1995 г. в России насчитывалось 2517 коммерческих банков, но к началу 2003 г. их было уже менее 2000, а в 2007 г. — 1136.

Важно не количество, а эффективность банков в перераспределении средств между сберегателями и инвесторами, решении проблем ликвидности на денежном рынке своевременно и с минимальным риском.

Независимость Центрального банка позволяет ему поддерживать стабильность национальной валюты, избирать наиболее эффективные инструменты денежно-кредитного регулирования, быть свободным от политической конъюнктуры. В то же время в той или иной форме он должен учитывать макроэкономические цели и согласовывать свои действия с правительством.

Цели кредитно-денежной политики должны определяться совместно с правительством при выборе инструментов монетарной политики, так как при полном контроле Центрального банка над уровнем процентных ставок и кредитов уменьшается вероятность использования правительством денежной эмиссии для финансирования бюджетного дефицита.

По итогам 2007 г. отношение активов банковского сектора к ВВП достигло 61,4%. Банковские активы на начало 2003 г. составили более 45% ВВП. Действия Банка России сосредоточены на обеспечении устойчивости рубля, его покупательной способности. Свои расходы он осуществляет за счет собственных доходов, при этом не регистрируется в налоговых органах (ст. 2 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)»). Как говорится в ст. 3 Закона, получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Это не бюджетная организация, компенсировать свои расходы он может только за счет доходов, получаемых от потребителей его услуг (процентов, комиссии и т.п.).

В последние годы в России была заложена основа системы управления банковской деятельностью в рыночных условиях. К настоящему времени в стране разработана и законодательно утверждена процедура регулирования деятельности банковской системы, которая является аналогом соответствующих механизмов регулирования банковских систем в развитых странах мира. Однако она не полностью отражает особенности российской экономики и поэтому не является достаточно эффективной.

Для выполнения своих функций банки должны обладать высокой финансовой устойчивостью, иметь адекватную ликвидность, занимать стабильные позиции на рынке. Необходимо, чтобы в случае перебоев, которые могут возникать на рынке, включались стабилизирующие механизмы, позволяющие локализовать кризис и уменьшить его последствия.

Можно констатировать, что в России складывается система коммерческих банков, ориентированных на определенную группу высокодоходных топливно-сырьевых отраслей, тогда как другие отрасли и секторы экономики остаются почти без кредитной поддержки.

Существует взаимосвязь между хорошо функционирующей экономикой и отлаженной банковской системой.

Частный финансовый капитал, служащий главным источником экономического роста в рыночной экономике, в России пока что очень слаб, и прежде всего недостаточно развита банковская система, не обеспечивающая потребности экономики в кредитовании долгосрочных инвестиционных проектов. Банковская система России пока далека от стран-лидеров. Средняя величина активов российского коммерческого банка (без учета Сбербанка) составляет 100 млн долл., в то время как в Великобритании — 5 млрд долл., а в Японии — 45 млрд долл. Отношение активов российской банковской системы к ВВП в последние годы не превышает 40%, тогда как в ведущих странах оно находится в диапазоне 200—350%<sup>1</sup>.

Инструменты  
и основные  
направления  
кредитно-денежной  
политики Центрального  
банка

В распоряжении Центрального банка есть ряд инструментов, влияющих на макроэкономические показатели.

*Официальная учетная ставка* — это проценты по ссудам, используемым Центральным банком при кредитовании коммерческих банков. Когда Банк России намерен смягчить кредитно-денежную политику или ужесточить ее, он снижает или повышает учетную (процентную) ставку.

*Операции на открытом рынке* — купля-продажа Центральным банком государственных ценных бумаг, прежде всего облигаций и других обязательств. Эмитентом ценных бумаг является Правительство в лице Министерства финансов. Центральный Банк выполняет роль главного дилера и агента по обслуживанию государственного долга.

*Рефинансирование банков* — предоставление Центральным банком кредита коммерческим банкам. Рефинансирование осуществляется путем проведения кредитных аукционов, предоставления ломбардного и переучетного кредита.

*Кредитные аукционы* — предоставление коммерческим банкам кредитов в порядке централизованного распределения. Ломбардный кредит — это ссуды под залог движимого имущества (в отличие от ипотеки).

*Надежные ценные бумаги*, котируемые на бирже, как предмет залога, — ссуды в пределах определенной части их курсовой стоимости, ибо возможно падение курса. Наряду с государственными обязательствами в залог могут приниматься векселя.

*Переучетный кредит* — это способ рефинансирования, базирующийся на использовании векселей. Вексель применяется в финансовых системах разных стран как инструмент оформления кредита, предоставляемого поставщиком покупателю в товарной форме.

*Наличное денежное обращение* (агрегат M0) представляет собой регулирование обращения наличных денег, эмиссию, организацию

---

<sup>1</sup> Еришов М.О. О стереотипах в экономической политике // Вопросы экономики. 2001. № 12. С. 7.

их обращения и изъятия из обращения, осуществляемые Центральным банком.

В промышленно развитых странах доля наличных денег в общей денежной массе находится на уровне 5—10%. В России удельный вес наличных денег в их общей сумме пока очень высок.

Анализ основных направлений кредитно-денежной политики Центрального банка РФ показывает, что целевые установки, которые должны быть направлены на экономический подъем реального сектора экономики, по сути, были заменены задачей ускоренного перевода экономики на рыночные рельсы, при этом на первое место вышли инструменты монетарной денежной политики. Денежная политика оказалась подчинена единой цели: ограничению денежной эмиссии, а на этой основе и совокупного платежеспособного спроса. В результате темпы инфляции снижались, но не столько под воздействием ограниченной эмиссии, сколько в силу снижения платежеспособного спроса и емкости внутреннего рынка.

### 8.3. Устойчивость банковской системы России

**Причины неустойчивости российских банков** Оправившись после августовского кризиса 1998 г., банковская система России до сих пор не приобрела необходимого запаса прочности, испытывает затруднения в наращивании своей капитальной базы. Как на федеральном, так и на региональном уровне по-прежнему ощущается слабость воздействия банковского сектора на развитие экономики.

Для России формирование устойчивой банковской системы становится приоритетной задачей.

Банковская система нуждается в реформировании в рамках единой модернизации экономики, направленной на укрепление внутренней стабильности банковской индустрии, формирование нового типа банка, более устойчивого к кризисным потрясениям<sup>1</sup>.

Отдельные экономисты отмечают, что сейчас мимо банков идут огромные деньги (около 40% ВВП), из которых формируются консолидированный федеральный бюджет и внебюджетные государственные фонды. Средства стабилизационного фонда — золотовалютные резервы Центрального банка РФ — тоже находятся вне банковской системы. Чтобы кредитные организации стали богатыми, надо проводить через них основные денежные потоки государства<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> *Концептуальные основы развития банковской системы России.* М.: АРБ, 2000. С. 6—7.

<sup>2</sup> *Национальный банковский журнал.* 2005. Апрель. С. 47.

В деятельности банковской системы и ее отдельных институтов сохраняется ряд недостатков, которые снижают эффективность хозяйствования и сдерживают темпы экономического роста.

В настоящее время еще остается довольно заметным удельный вес кредитных организаций, не отвечающих критериям финансовой устойчивости. Такое явление характерно и для развитых стран. Например, к началу 1990-х годов по причине финансовой несостоятельности в США ежегодно закрывалось около 200 банков, тогда как в 1950—1960-е годы таких банков насчитывалось менее десяти. Опасности, подстерегающие банки на финансовом рынке, значительно возросли<sup>1</sup>.

Как считает Г.Г. Фетисов, устойчивость сама по себе уже есть качественная характеристика объекта. Вопрос, следовательно, состоит в том, с помощью каких параметров можно выразить качественное состояние банковской системы<sup>2</sup>.

Можно различать три варианта качества устойчивости банков:

- при стабильных параметрах (показателях банка);
- при снижающемся объеме банковских операций;
- при постоянно возрастающих масштабах деятельности банка, росте его активов, конечной рентабельности<sup>3</sup>.

В конечном счете роль банка можно выразить в таких показателях:

- отношение совокупной прибыли банковской системы к ВВП;
- доля кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, в ВВП и совокупных банковских активах.

Известно, что капитальная база российских банков пока сравнительно низка. Более половины банков имеют зарегистрированный уставной капитал ниже минимальной планки капитала, установленной при регистрации банков в западных странах.

Уровень капитализации российских банков остается крайне низким. В принятой «Стратегии развития банковского сектора РФ на 2004 г. и на период до 2008 г.» было предусмотрено увеличение соотношения капитал/ВВП до 7—8% к 2009 г., другими словами, на 0,2—0,4% в год. На 2003 г. соотношение капитала банков к ВВП составляло всего 6%. Для примера, в Германии это соотношение составляло 15%, во Франции — 23.

Более плодотворен анализ деятельности банка на основе качественной оценки банка с позиции динамики его развития. В зару-

---

<sup>1</sup> Роуз Питер С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг: Пер. с англ. М.: Дело ЛТД, 1995. С. 16.

<sup>2</sup> Фетисов Г.Г. Указ. соч. С. 30.

<sup>3</sup> Живалов В.Н. Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков: Автореф. дисс. ...канд. экон. наук. М., 1997. С. 12.

бежной практике такой подход к анализу стал общепринятым, в России он постепенно становится все более популярным<sup>1</sup>.

Немаловажная проблема устойчивости банковской системы России — это размещение банков по регионам. Доля московских учреждений в общей численности российских коммерческих банков отражает неравномерность их размещения по территории страны. В банках Москвы и Московской области сосредоточено 83% активов банковской системы РФ.

Число кредитных организаций в Москве неадекватно той роли, которую она играет в социально-экономическом развитии страны. Как отмечает В.В. Попков, основная роль в социально-экономическом развитии несомненно принадлежит регионам. В 81 регионе (за исключением Москвы и Московской области) расположены основные производственные мощности и сырьевые ресурсы, на них приходится 85% валового внутреннего продукта, а также почти девять десятых населения страны.

При этом в Москве примерно каждый пятый банк по своему капиталу не отвечает международным стандартам, в Санкт-Петербурге таких банков примерно половина, а в целом по России — более половины.

#### Реформирование банковской системы

В настоящее время существует настоятельная необходимость формирования банков нового типа, более устойчивых к кризисным потрясениям, соответствующих рыночным отношениям и ориентированных на расширенное воспроизводство, поскольку трансформация сбережений в инвестиции через банковскую систему осуществляется в российской экономике не в полном объеме.

Ключевым фактором формирования банковских доходов стало не создание ВВП, а масштабное перераспределение добавленной стоимости из реального сектора в пользу банковского.

Основными *целевыми установками* реформирования банковской системы являются:

- поддержание общей позитивной макроэкономической ситуации в стране;
- повышение уровня доверия к кредитно-банковской системе со стороны всех агентов хозяйственной деятельности;
- формирование конкурентной среды в банковском секторе;
- реструктуризация банковского сектора путем ликвидации неплатежеспособных банков;
- рекапитализация банковской системы, направленная на восстановление основной ее функции — финансового посредника;

---

<sup>1</sup> Фетисов Г.Г. Указ. соч. С. 83.



- активизация операций банковской сферы с реальным сектором экономики;
- упрощение механизма получения кредитов.

Главный недостаток современной банковской системы и реального сектора экономики — определенная обособленность банковской деятельности от реальной экономики, которая была одной из предпосылок финансового кризиса 1998 г.

Коренное изменение характера связи банков с реальным сектором должно стать важнейшим условием не только оздоровления российской экономики, но и укрепления самой банковской системы.

## 8.4. Оценка устойчивости банковской системы

Зарубежные модели  
оценки  
устойчивости  
банков

Устойчивая банковская система есть неотъемлемая составляющая динамичной экономики. Поэтому в зарубежной практике государство в лице надзорных органов уделяет повышенное внимание проблеме совершенствования методов оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков.

К числу наиболее популярных и прозрачных моделей оценки финансовой устойчивости коммерческого банка относится американская система CAMELS. Система существует с 1979 г. и применяется во многих странах. В США она используется тремя надзорными органами — Федеральной резервной системой, Федеральной корпорацией страхования депозитов и Контролером денежного обращения — как стандартизированная рейтинговая система.

Аббревиатура CAMELS включает начальные буквы всех анализируемых компонентов:

*C* — *capital adequacy* (достаточность капитала) — определяется, какой капитал банка может быть использован для защиты кредиторов (вкладчиков) и достаточна ли его величина;

*A* — *asset quality* (качество активов) — оценивается степень возвратности активов с концентрацией на финансовом воздействии проблемных займов;

*M* — *management* (управление) — определяется качество банковского менеджмента на основе оценки результатов работы, соблюдения законов и инструкций, принятой системы контроля;

*E* — *earnings* (доходность, или прибыльность) — оценивается эффективность деятельности банка и то, достаточно ли прибыли для будущего развития банка;

*L* — *liquidity* (ликвидность) — определяется, достаточно ли ликвиден банк с позиций своевременного выполнения своих обязательств;

*S* — *sensitivity to market risk* (чувствительность к рыночным рискам) — оценивается степень влияния рыночных рисков на доходность и капитал банка.



Большинство показателей, с помощью которых строятся оценки американской рейтинговой системы, определяются заочно на основе документов, поступающих в агентство банковского надзора. Вместе с тем надзорные органы ими не ограничиваются. Для понимания и правильной оценки ситуаций они используют разнообразную информацию, в том числе первичную, находящуюся в банке. Изучение внутрибанковской информации осуществляется в процессе инспекторских проверок.

Какова же последовательность анализа и на чем концентрируют свое внимание супервизоры, использующие американскую рейтинговую систему? На первом этапе банковские контролеры сосредотачиваются на *анализе капитала* как фундаменте банка. Банк со значительным капиталом может понести серьезные убытки, сохранив платежеспособность и не допустив того, чтобы вкладчики потеряли свои деньги.

Для оценки достаточности капитала банка в последние годы стали рассчитывать два коэффициента:

- 1) отношение совокупного капитала к сумме активов и забалансовых статей, взвешенных по степени риска;
- 2) отношение основного капитала к сумме активов и забалансовых статей, взвешенных по степени риска.

Совокупный капитал состоит из основного (стержневого) и дополнительного. В *основной* капитал включают оплаченный акционерный капитал, превышение курсовой стоимостью акций номинальной, нераспределенную прибыль, общие резервы и резервы, предписываемые законодательством. В *дополнительный* капитал входят резервы для переоценки основных фондов, резервы под возможные потери по ссудам и различные виды долговых инструментов субординированного характера. Однако для получения конечной оценки банковского капитала он должен использоваться вместе с показателем качества активов.

На итерационном этапе внимание супервизоров переключается на *анализ качества активов*, который осуществляется на месте в процессе инспектирования банка. Все активы подразделяются на нестандартные, сомнительные и потери. Затем определяется общая взвешенная классификация, содержащая 20% нестандартных, 50% сомнительных и 100% активов, классифицированных как потери.

Отношение общей взвешенной классификации к совокупному капиталу — основной показатель, определяющий качество активов, при этом рейтинг содержит пять оценок<sup>1</sup>.

Далее определяется *сводный рейтинг*, который дает ясное представление о том, является ли банк в целом «хорошим», «удовлетво-

---

<sup>1</sup> Более подробно см.: *Фетисов Г.Г.* Указ. соч. Глава 3.

рительным», «достаточным», «критическим» или «неудовлетворительным». Сводная оценка выражает степень необходимого вмешательства в дела банка со стороны контролирующих органов.

Банк Англии в рамках осуществления своих надзорных функций применяет систему оценки банковских рисков, получившую название RATE: она отражает три компонента:

- оценку риска;
- инструменты надзора;
- оценку эффективности инструментов надзора.

Российская методика  
оценки устойчивости  
банка

В соответствии с российским законодательством надзор на государственном уровне за устойчивостью банковской системы осуществляет Банк России. С конца 1995 г. он регулярно производит классификацию банков по степени их финансовой устойчивости, выявляя круг проблемных банков.

Последние методические подходы к оценке финансового состояния коммерческих банков сформулированы в указаниях Банка России от 31 марта 2000 г. № 766у.

В российской методике отсутствуют четко сформулированные критерии и показатели оценки финансового состояния банка. О них можно судить лишь косвенно по перечню подлежащей изучению информации о банке, а также по признакам отнесения банка к той или иной группе<sup>1</sup>.

В российской методике при оценке финансовой устойчивости банка основной акцент сделан на *внешние* отрицательные и положительные признаки, в то время как в системе CAMELS — на *внутренние качественные* признаки: качество активов, ресурсной базы, источников формирования прибыли, оценку состояния планирования, оценку системы управления рисками и т.д. То есть проводится комплексный анализ по разным направлениям, в том числе факторный.

Известно, что за внешне положительными результатами может скрываться нарастание негативных тенденций, что выявляется в процессе факторного анализа. Подтверждением служит оценка прибыльности банка, которая включает не только расчет различных коэффициентов, но и анализ источников получения прибыли. Для российских условий такой анализ имеет особую значимость, поскольку часто значительная часть прибыли создается за счет нестабильных источников, к которым относится прибыль от операций с валютными ценностями и ценными бумагами.

---

<sup>1</sup> Фетисов Г.Г. Указ. соч.

Руководитель группы проекта Центрального банка РФ по банковскому надзору Р.С. Портер на вопрос о перспективах использования рейтинговой системы CAMELS в России отметил: «Концепция остается действенной, но в общих чертах. Результаты применения точной копии системы анализа, полученные в условиях существующего сегодня российского законодательства, стандартов бухгалтерской и прочей отчетности, могут ввести в заблуждение. Некоторые аналитические индикаторы могут быть использованы, но полное применение анализа, вероятно, пока преждевременно»<sup>1</sup>. Это понятно: международный опыт не может быть использован без адаптации и привязки к российским условиям.

К числу основных рейтинговых агентств, действующих в настоящее время на российском банковском рынке рейтинговых услуг, относятся: Агентство банковской информации еженедельника «Экономика и жизнь», Экспертная группа Издательского дома «Коммерсантъ», Аналитический центр финансовой информации, МБО «Оргбанк», информационный центр «Рейтинг».

Каждое агентство имеет собственную методику оценки финансового состояния банков, которая отличается от других прежде всего по целевой направленности. Одни методики оценивают место банка на финансовом рынке, другие — финансовую устойчивость.

Общее состояние устойчивости всей банковской системы зависит в первую очередь от достаточности капитала, качества активов и пассивов, рентабельности, ликвидности; они практически являются и общими показателями его устойчивости.

Будучи взаимосвязаны с экономикой, банки требуют к себе самого пристального внимания, а решение проблем устойчивого развития банковской системы — тем более, поскольку это затрагивает экономическую безопасность государства в целом.

## Резюме

1. Угрозой для устойчивости финансового рынка, а следовательно, для экономики страны является то, что воспроизводство финансово-кредитных ресурсов и активов оторвалось от кругооборота производственного капитала. Произошло замыкание финансовых институтов на торгово-посреднической или финансово-посреднической деятельности.
2. Регулирование кредитно-банковских институтов — это система мер, посредством которых государство через Центральный банк

---

<sup>1</sup> *Перспектива* использования рейтинговой системы CAMELS в России // Бюллетень финансовой информации. 1995. № 5.

обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

3. Анализ основных направлений кредитно-денежной политики Центрального банка РФ показывает, что целевые установки, которые должны быть направлены на экономический подъем реального сектора экономики, по сути, были заменены задачей ускоренного перехода к рынку, при этом на первое место вышли инструменты монетарной денежной политики.
4. Если в российской методике оценки финансового состояния банка основной акцент сделан на внешние отрицательные признаки, то в западных методиках доминируют признаки внутренние качественные.

## Ключевые понятия

Финансовая система  
Инструменты финансового рынка  
Ставка рефинансирования  
Критерии финансовой безопасности  
Банковская система  
Банковский надзор  
Учетная ставка  
Рефинансирование  
Равновесие банковской системы  
Банковские активы  
Кредитные ресурсы  
Банки и экономика  
Финансовый рынок  
Структура финансового рынка  
Капитализация компаний  
Устойчивость масштаба цен  
Кредитные аукционы  
Переучетный кредит  
Кредитно-денежная политика  
Финансовая устойчивость  
Оценка устойчивости банковской системы

## Вопросы для самопроверки

1. Как взаимосвязаны состояния финансовой системы и финансового рынка?
2. Как используются инструменты финансового рынка?
3. Что входит в структуру финансового рынка?
4. Каков механизм использования ставки рефинансирования?
5. Для чего необходимы критерии финансовой безопасности?
6. Что понимается под капитализацией компаний?

7. Что такое банковская система?
8. Для чего нужен банковский надзор?
9. В чем заключается процедура регулирования деятельности банковских систем?
10. В чем проявляются взаимосвязь и взаимозависимость между экономической и банковской системами?
11. Какие инструменты использует Центральный банк РФ в своей деятельности?
12. Что такое равновесие банковской системы?
13. В чем заключаются особенности банковских активов и кредитных ресурсов?
14. Что понимается под финансовой устойчивостью банков?
15. Какие методы используются для оценки устойчивости банковских систем?

## ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

---

### 9.1. Взаимосвязь внутренней и внешней задолженности

Государственный  
долг: понятие  
и структура

В общеупотребительном смысле термин «государственный долг» означает совокупность обязательств государства перед иностранными и внутренними кредиторами. Причинами возникновения государственного долга обычно являются трудные периоды для экономики: войны, спады и т.д.

К определению размеров государственного долга существуют разные подходы. Одни считают, что государственные заимствования отвлекают финансовые потоки из реального сектора экономики, при этом необходимо ежегодно отчислять процентные платежи, возникающие как результат государственного долга, другие — что долговая политика государства может стимулировать совокупный спрос<sup>1</sup>. Ясно, что богатая нация имеет бóльшую возможность выдерживать государственный долг значительных размеров.

Определять долю государственного долга можно по отношению к ВВП или к объему экспорта. При достижении определенного уровня платежей по обслуживанию государственного долга по отношению к ВВП государство может потерять свою независимость.

На протяжении всего XIX и в начале XX в. расходы российского государства превышали его доходы. Во второй половине XIX в. правительство активно финансировало строительство железных дорог, а также выкупало в казну частные.

Стремясь сгладить влияние экстраординарных расходов на структуру бюджета, правительство разделяло бюджет на обыкновенный и чрезвычайный. Первый пополнялся из традиционных источников доходов (налоги, акцизы и пр.), доходную часть второго на 90% составляли средства, полученные от внутренних и внешних займов.

---

<sup>1</sup> Более подробно см.: *Мэнкью Н. Грегори*. Макроэкономика. Две точки зрения на государственный долг. М.: Изд-во МГУ, 1994.

Именно заемные средства шли на финансирование строительства железных дорог, ведение войн и борьбу со стихийными бедствиями. При благоприятном положении часть чрезвычайного бюджета шла на покрытие расходов по долгосрочной оплате государственных займов. Платежи по займам (проценты и погашение) осуществлялись за счет обыкновенного бюджета.

Выпуск новых займов был в непосредственной компетенции царя и Министерства финансов. Однако после созыва Государственной думы она получила право утверждать каждый конкретный заем. Время и условия займа по-прежнему определялись правительством.

Все ценности, размещаемые в то время на рынке, разделялись на краткосрочные, долгосрочные и бессрочные.

Срок обращения *краткосрочных* обязательств ограничивался законом и колебался от трех месяцев до одного года. Право эмиссии по краткосрочным обязательствам предоставлялось министру финансов.

Основу государственного долга составляли долгосрочные и бессрочные займы. *Долгосрочные* займы имели достаточно продолжительные сроки погашения — 50—80 лет. Практиковался выпуск *бессрочных* обязательств, когда государство обязывалось выплачивать только договорный процент, т.е. для держателя заем становился рентой. Правительство оставляло за собой право принудительной покупки данного инструмента по номинальной стоимости. В этом случае заем погашался тиражами. Иногда государство скупало облигации на бирже.

*Внешние* займы ориентировались на иностранного покупателя и обращение за границей; *внутренние* были рассчитаны на российский рынок.

Общая сумма обязательств государства по выпущенным и непогашенным государственным займам, полученным кредитам и процентам по ним, выданным государством гарантиям представляет собой *государственный долг*.

В зависимости от рынка размещения, валюты и других характеристик государственный долг делится на *внешний* (к нему относятся кредиты иностранных государств, международных финансовых организаций, государственные займы, деноминированные в иностранной валюте и размещенные на зарубежных рынках) и *внутренний* (кредиты национальных банков, а также государственные займы, деноминированные в национальной валюте и размещенные на национальном рынке). В настоящее время внутренний долг, состоящий из задолженности прошлых лет и вновь возникшей, регулируется Законом «О государственном долге Российской Федерации».

Существуют три основные формы покрытия государственного долга.

1. *Добровольный рыночный кредит* — размещение ценных бумаг на свободном (или почти свободном) рынке. К ценным бумагам, размещенным таким образом, принадлежат государственные краткосрочные обязательства (ГКО), облигации федерального (ОФЗ) и сберегательного (ОСЗ) займов.

2. *Вынужденный квазирыночный кредит* — рыночное оформление фактического государственного долга: облигации внутреннего валютного займа (ОВВЗ), казначейские обязательства (КО), векселя Минфина, переоформленная на Минфин задолженность предприятий по банковским кредитам, предоставленным под государственные программы. Сюда же может быть отнесен портфель государственных бумаг Центрального банка, сформированный в целях поддержки собственно рынка.

3. *Дружеский (административный) кредит* Центрального банка РФ Минфину.

За балансом при этом остается не учтенный, но фактически существующий долг бюджета по разным экономическим субъектам по невыполненным обязательствам. Это *принудительный нерыночный кредит*. На федеральном уровне он составляет 10—15% учтенного государственного долга.

Возникновение  
внешнего долга

Проблема внешней задолженности требует постоянного контроля, поскольку может оказывать очень серьезное негативное влияние на развитие страны в долгосрочной перспективе. Глубокий, более чем десятилетний кризис в Латинской Америке, сопровождавшийся продолжительным спадом производства и исключительно высокой инфляцией, был спровоцирован именно крупными внешними долгами.

Острота проблемы внешнего долга для России определяется долгом, оставшимся от Советского Союза. На начало 1994 г., по официальным данным, задолженность бывшего СССР с учетом накапливаемых процентов составляла 104 млрд долл., а вновь образованная задолженность — 8,8 млрд долл. Иными словами, на долю долга бывшего Союза, принятого на себя Россией, приходилось свыше 90% внешнего долга страны.

После распада СССР в конце 1991 г. России в срочном порядке пришлось взять на себя долговые обязательства перед иностранными кредиторами. В итоге внешний долг увеличился с 29 млрд долл. (50% экспорта) в 1985 г. до 119 млрд (260%) в 1994 г. и до 130 млрд (265%) в 1995 г.



Таблица 9.1. Внешний долг Российской Федерации, млрд долл. США

Показатель	1 января 2007 г.	1 января 2008 г.
Всего	310,6	463,5
Органы государственного управления	44,7	37,4
Федеральные органы управления	43,2	35,8
<i>Новый российский долг</i>	33,8	28,7
кредиты международных финансовых организаций	5,4	5,0
прочие кредиты	8,1	6,7
ценные бумаги в иностранной валюте	25,0	21,3
<i>Долг бывшего СССР</i>	9,4	7,1
Органы денежно-кредитного регулирования	3,9	9,0
Банки (без участия в капитале)	101,2	163,7
Прочие секторы (без участия в капитале)	160,7	253,5
в том числе:		
долговые обязательства перед прямыми инвесторами	21,1	25,7
кредиты	117,4	205,6

Таблица составлена автором по данным Центрального банка РФ (Платежный баланс и внешний долг Российской Федерации, I квартал 2008 г.).

Приняв на себя все внешние долги, Россия по условиям «нулевого варианта» стала одновременно правопреемником и по всем зарубежным финансовым активам СССР.

Из табл. 9.1 видно, что государственный внешний долг Российской Федерации снижается, вместе с тем растет долг хозяйствующих субъектов и коммерческих банков.

Государство не отвечает перед другими государствами за долг хозяйствующих субъектов. С точки зрения экономической безопасности, контрольный пакет акций во многих коммерческих структурах принадлежит государству, и это обостряет ситуацию.

К займам прибегают почти все страны. Однако то, как используются кредитные ресурсы, зависит от экономической политики страны-должника. Можно констатировать, что в России они в основном не инвестировались в проекты, сулящие доходы, достаточные для выплаты долга. Иногда делались новые займы для выплаты процентов по старым займам. Можно определить утечку капитала следующим способом:

$$KF = (\Delta D + FDI) - (CAD + \Delta R)^1,$$

где  $KF$  — утечка капитала;

$\Delta D$  — рост внешней задолженности в данный год;

$FDI$  — прямые иностранные инвестиции;

$CAD$  — финансирование дефицита текущего баланса;

$\Delta R$  — изменение официальных резервов.

<sup>1</sup> Джеффри Д. Сакс, Фелипе Ларрен Б. Макроэкономика. Глобальный подход: Пер. с англ. М.: Дело, 1996. С. 764.

Общая задолженность третьих стран по государственным кредитам бывшего СССР ориентировочно оценивается в 170 млрд долл. Пересчет подавляющей части кредитов в современные масштабы цен в долларах связан с немалыми сложностями и противоречиями. Поэтому иногда предлагается считать, что России должны по этим кредитам примерно 100 млрд инвалютных рублей и 7 млрд долл. Некоторые специалисты считают, что более половины долгов можно отнести к безнадежным. По разным оценкам Россия может получить от своих должников лишь от 15 до 20 млрд долл. в течение 20—25 лет. Как видно, взятые на себя Россией союзные долги намного весомее противостоящих им финансовых активов. Если принять ориентировочно эту разницу на уровне 50 млрд долл., то при реальной доле России в кредитных обязательствах СССР около 60% убытка от нулевого варианта определяется в 20 млрд долл. (40% суммы в 50 млрд долл.). Реальная сумма может оказаться еще более весомой.

Кредиторы государства объединены в Парижский клуб, в котором все вопросы решаются исходя из политической точки зрения, в отличие от чисто коммерческого подхода участников Лондонского клуба, куда входят в основном зарубежные банки-кредиторы.

До 1991 г. Внешэкономбанк считался первоклассным заемщиком, ему давали кредиты крупные банки Японии, США, Швейцарии и особенно Германии. В итоге они оказались обладателями крупных просроченных задолженностей на миллионы долларов. Естественно, что многие из них захотели продать эти долги. Другие же, рассчитывая на погашение в ближайшем будущем этих задолженностей, их приобрели.

Показатели долговой устойчивости	Ежегодные выплаты по внешним долгам в среднем составляют 14—18 млрд долл. — в основном по новому российскому долгу, по кредитам международных финансовых организаций (8—10 млрд долл.), которые нельзя реструктурировать. Рефинансирование этих платежей в форме новых заимствований у тех же организаций будет означать перенос сроков концентрации платежей на три—пять лет, кардинально не меняя ситуацию.
--	---

Проблема требует постоянного внимания и контроля. Погашение долга будет зависеть от следующих основных факторов: масштабов роста производства и доходов бюджета, темпов роста экспорта, обеспечения устойчивого торгового и платежного балансов, накопления валютных резервов.

Государственный внутренний долг, составлявший в 2003 г. 679,9 млрд руб., к началу 2007 г. составил 1064,9 млрд руб.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> *Национальные счета России в 2000—2007 гг.* // Росстат. 2008. С. 10.

Текущие показатели долговой устойчивости Российской Федерации, разработанные в соответствии с международной методикой, свидетельствуют о том, что Россия преодолела последствия финансового кризиса 1998 г. и существенно сократила бремя государственного долга. В настоящее время по основным показателям долговой нагрузки Российская Федерация относится к государствам с *умеренным* уровнем долга.

По оценкам к 2020 г. России предстоит выплатить по долговым обязательствам 212 млрд долл., из них 70 млрд — проценты по основному долгу. Среднегодовые платежи по внешнему долгу России оцениваются примерно в 14 млрд долл. (с учетом реструктуризации долга СССР).

Одним из важнейших критериев экономической безопасности страны является *валютно-кредитная безопасность*, под которой в широком смысле понимают как весь комплекс валютно-кредитных отношений государства с внешним миром, так и его внутреннюю задолженность, включая долги по заимствованиям у населения и финансовых институтов, задолженность по выплатам зарплат и пенсий, по расчетам бюджета с предприятиями и организациями. Очевидна определенная взаимосвязь между внутренней и внешней задолженностью, хотя внешняя в большей степени влияет на безопасность страны в контексте ее международного статуса и связанных с ним возможностей проводить независимую внешнюю политику.

Чем обременительнее для страны накопленный внешний долг, тем в большей мере его обслуживание вовлекается во взаимодействие с функционированием всей национальной экономики и ее финансовой сферы.

Прежде всего важен характер опасности чрезмерного роста внешнего долга с позиций государственного бюджета, денежно-кредитной системы, международной кредитоспособности страны. Для государственного бюджета неблагоприятные последствия чрезмерного возрастания внешнего долга связаны в основном со стадией его погашения. Новые же займы для текущего бюджетного периода, наоборот, сулят возможность ослабить нагрузку на налоговые и другие обычные источники дохода, позволяют более гибко маневрировать на всех стадиях бюджетного процесса. В то же время неблагоприятно может складываться график платежей по внешнему долгу. В любом случае степень и последствия взаимодействия зависят главным образом от относительных размеров накопившегося долга.

У платежного баланса аналогичный характер взаимодействия с долговым циклом: на смену дополнительным валютным поступлениям приходит период расплаты по долгу. Здесь в целом высокая степень взаимодействия, поскольку именно сальдо по текущим статьям платежного баланса может послужить основным ограничителем во

внешних заимствованиях и управлении инвалютным долгом, а при определенных обстоятельствах — даже диктовать необходимость отсрочки долговых платежей. В условиях обременительного внешнего долга существенно возрастают трудности в укреплении доверия к национальной валюте, противодействии инфляции, в обеспечении необходимыми валютными резервами и валютной конвертируемости. Особое место при этом занимает вопрос о возможных неблагоприятных последствиях в случае чрезмерной девальвации национальной валюты относительно занижения ее реального курса. Увеличение в подобных условиях реального бремени платежей по внешнему долгу подтверждается практикой ряда стран.

Согласно введенному в 1994 г. порядку формирования российского государственного бюджета все платежи в нем по внешнему долгу учитываются теперь в рублевом эквиваленте. Это ограничивает возможности России увеличивать долговые выплаты, поскольку она имеет обязательства перед МВФ в отношении предельных размеров бюджетного дефицита. При заниженном курсе рубля искусственно завышается рублевый эквивалент бюджетных расходов по долговым платежам, а тем самым и размеры бюджетного дефицита.

Ограничители  
размеров внешних  
заимствований

Одним из элементов управления внешним долгом страны является разработка программы внешних заимствований.

*Предельным размером* государственных внешних заимствований является ежегодно утверждаемый в форме федерального закона максимальный объем использования кредитов на предстоящий финансовый год. Как правило, он не должен превышать годового объема платежей по обслуживанию и выплате основной суммы государственного внешнего долга. В предельных размерах не учитываются кредиты и заимствования в отношениях с другими государствами — участниками СНГ; их суммы определяются в законе о федеральном бюджете.

Ограничителем размеров внешних заимствований может служить стремление поддержать в определенных пределах показатели долговой зависимости, используемые в мировой практике, в том числе на основе сопоставления задолженности и долговых платежей с ВВП и экспортом. Для России, как и для других стран с большой территорией, объективно закономерен относительно низкий удельный вес экспорта в национальном продукте. Именно по этой причине, а также из-за неполноты интеграции в мировую экономику России, видимо, следует отдавать предпочтение не ВВП, а экспорту в качестве базы для индикатора уровня долговой зависимости.

Для оценки остроты долговой проблемы существуют разные критерии. Наиболее типичные из них связывают размер долга и потребности его погашения и выплаты процентов с объемом экс-

порта, от которого зависят потенциальные возможности обслуживания кредитов.

Границей опасности считается превышение суммы долга объема экспорта в 2 раза, повышенной опасности — в 3 раза. Для России она по этому критерию не достигла еще опасной черты, хотя нужен тщательный контроль, чтобы вплотную не приблизиться к ней.

Сложнее ситуация с проблемой погашения долга и уплаты процентов по нему. Границей опасности считается отношение процентных платежей к объему экспорта 15—20%, границей повышенной опасности — 25—30%.

Особого внимания требует *ограничение наращивания нового долга*. При необходимости целесообразно также использовать такую форму уменьшения задолженности, как продажа части акций российских предприятий в обмен на долг.

Рост внутренней задолженности может отрицательно влиять на экономическое и финансовое положение страны, особенно если он связан не со стимулированием экономического развития, а с необходимостью экстренных расходов в бюджете. Более того, внутренний долг означает изъятие с финансового рынка средств, которые в иных условиях могли быть использованы на кредитование реального сектора, остро нуждающегося в оборотных средствах, а особенно в инвестициях на обновление устаревшего основного капитала, модернизацию производственного аппарата. Без этого не будут возможны ни экономический рост, ни повышение конкурентоспособности российских предприятий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

Для перехода к этапу устойчивого развития требуются смена парадигмы развития и усиление государственного регулирования социально-экономических процессов, включая валютно-финансовую сферу, строгий контроль за выполнением комплексной программы развития со стороны как исполнительной, так и законодательной власти в центре и на местах.

## 9.2. Государственное регулирование внутреннего и внешнего долга

Решение проблемы  
внутренней  
и внешней  
задолженности

Развал СССР, а затем реформирование экономики методом «шоковой терапии» привели к росту внутренней и внешней задолженности. На начало 1998 г. государственный внешний долг России оценивался в 130,8 млрд долл. Вся же российская задолженность с учетом краткосрочных и облигационных займов составляет 200 млрд долл.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> *Финансовые* известия. 1998. 26 февраля и 5 марта.

В выработке общей стратегии решения проблемы внешней и внутренней задолженности могут быть использованы как известные мировой практике схемы, так и нетрадиционные методы. Существуют возможности решения долговой проблемы за счет использования дебиторской задолженности иностранных государств бывшему СССР. Одним из вариантов решения может быть схема *взаимозачета*. Россия в счет погашения долга может переуступить Парижскому клубу права требований на свои внешние финансовые активы. Такое решение проблемы может быть осуществлено лишь при поддержке ведущих стран. Возможна конверсия части долга в инвестиции, т.е. долевое участие инвесторов в акциях российских компаний, а также передача других активов, включая российскую собственность за рубежом.

В случае кризиса внешней задолженности важное значение имеет правильный выбор методов управления для наиболее быстрого и безболезненного урегулирования кризиса. Условия и методы урегулирования долгового кризиса являются объектом острейшей, зачастую приобретающей политический характер борьбы между кредиторами и должниками, поскольку такой кризис чреват негативными последствиями для обеих сторон.

Методы управления внешним государственным долгом подразделяются на финансовые и административные. Как правило, набор используемых методов управления является сочетанием административных и финансовых методов. Необходимо разумное ограничение административных методов.

Административные  
методы управления  
государственным  
долгом

В основе административных методов управления государственным долгом лежит администрирование, распорядительство, опирающееся на приказы, распоряжения, спускаемые сверху установки. Административным критерием эффективности является способность наиболее оперативно выполнять распоряжения и приказы любыми возможными средствами без учета экономической целесообразности и выгоды.

Основные административные методы урегулирования внешней задолженности включают:

- рефинансирование;
- аннулирование долга (отказ от выплаты долгов);
- списание (прощение) долга;
- реструктуризацию.

Идея *рефинансирования* заключается в том, чтобы стимулировать должника выплачивать долги обещанием новых кредитов. Согласно этому представлению достаточное количество новых займов даст странам-должникам и стимул, и средства к выплате по своим предшествующим долгам.

*Аннулирование* может проводиться по двум причинам: в случае финансовой несостоятельности государства, т.е. его банкротства; вследствие прихода к власти новых политических сил, которые по определенным причинам отказываются признать финансовые обязательства предыдущих властей.

Прекращение платежей может быть представлено как отсутствие возможности платить из-за неполадок экономики — спада производства, ухудшения условий торговли, стихийных бедствий, войн и т.д.

Негативные последствия аннулирования долга для экономики страны-должника следующие:

- потенциальное отключение от международных финансовых рынков, т.е. дальнейшее заимствование может стать невозможным, а импорт может быть сокращен;
- потенциальная экспроприация финансовых и реальных активов в других странах.

Сравнительно с методом одностороннего аннулирования долга метод *списания* отличается тем, что значение естественных издержек нового внешнего заимствования будет менее высоким, чем после аннулирования долга.

Если затраты списания для кредитора меньше, чем выгоды, то кредитор, скорее всего, спишет долг; если издержки от аннулирования по долгам меньше, чем выгоды, то заемщик, скорее всего, откажется платить.

*Реструктуризация* означает составление нового, более приемлемого для должника графика выплаты долга, нежели это вытекает из оригинальных схем кредитных соглашений. При этом продлевается льготный период, когда выплачиваются только проценты, а не основная сумма долга, увеличивается сам период выплат основного долга. Платежи по долгу, приходящиеся на какой-то короткий период, как правило, до одного года, переносят на более поздние сроки (10 и более лет). Это дает краткосрочное облегчение стране-должнику, хотя ее общий долг не сокращается, но даже возрастает за счет дополнительных процентов в новый период его погашения.

Реструктуризация долга дает некоторую передышку, время для экономического выздоровления и поддержки экономического роста и инвестиций, чтобы усилить будущую способность страны обслуживать долг.

В долгосрочной перспективе долг будет все равно расти, поскольку реструктуризация не включает списание или аннулирование всех долгов, а просто изменяет условия обслуживания долга: срок погашения, период отсрочки, процентные ставки.

Финансовые методы урегулирования кризиса внешней задолженности

В основных финансовых методах урегулирования кризиса внешней задолженности главными критериями являются финансовые показатели и расчеты.



Финансовые методы включают:

- конверсию;
- полное обслуживание долга путем привлечения частных ссуд и инвестиций;
- обслуживание долга при использовании процентных платежей для финансирования развития.

Под *конверсией* внешнего долга принято понимать все механизмы, обеспечивающие замещение внешнего долга другими видами обязательств, менее обременительными для экономики государства-должника. Сюда входят конверсия долга в инвестиции, погашение товарными поставками, обратный выкуп долга самим заемщиком на особых условиях, обмен на долговые обязательства третьих стран, взаимозачет, обмен долга на собственность, на облигации, долг в обмен на развитие, обмен долга на инфраструктурные свопы и др.

Управление внешним долгом осуществляется в зависимости от типа кредиторов (официальных и частных) и должников. Разработано несколько вариантов управления, предлагаемых разными кредиторами. Один из них — *реструктурирование межправительственных займов* и займов, гарантированных правительством в рамках Парижского клуба официальных кредиторов. Такое реструктурирование базируется на так называемом меню, допускающем выбор между уменьшением долга или сокращением его обслуживания.

Другой вариант — *реструктурирование коммерческого долга*. Переоформление задолженности коммерческим кредиторам осуществляется двумя основными способами: сокращением задолженности в результате выкупа долговых обязательств с дисконтом со вторичного рынка странами с низким уровнем дохода и за счет средств Фонда сокращения задолженности Международной ассоциации развития.

В последнее время используются другие методы:

- *выкуп долга* — предоставление стране-должнику возможности выкупить долговые обязательства на вторичном рынке ценных бумаг. Выкуп осуществляется за наличные средства со скидкой с номинальной цены в пользу должника. Как правило, выкупается некоторая часть обязательств (10—15%) по резко сниженному курсу (ниже цен вторичного рынка). Иностранная валюта, необходимая для таких операций, может быть одолжена или предоставлена в дар данной стране;
- *перевод долга в акции* — конвертация долга частным кредиторам в акции компаний страны-должника. Инвесторы приобретают долг на вторичном рынке, затем он трансформируется центральным банком страны в соответствующие этому инструменты в национальной валюте для дальнейшего приобретения акций;
- *обмен долговых обязательств по основному долгу и процентам на специальные облигации*, дисконтированные или равные



по номиналу долгу с большими сроками погашения и частично с льготными процентами, установленными таким образом, чтобы обеспечить общее снижение долговой нагрузки данной страны в предоставленном кредиторами размере;

- *обмен части долговых обязательств на национальную валюту должника* в целях создания им разного рода благотворительных фондов: экологических, охраны материнства и детства, исторических памятников и др.

Для разных видов внешнего долга существуют разные концепции управления реструктурированием для стран с низким и средним уровнем дохода на душу населения. Переоформление задолженности официальным кредиторам осуществляется в рамках Парижского клуба и в настоящее время базируется на Неапольских условиях, которые пришли на смену Торонтским и Лондонским. Реструктурирование долга иностранным банкам проводится в рамках Лондонского клуба. Для переоформления задолженности официальным и частным кредиторам используют разные приемы. Реструктуризация задолженности дала России относительное облегчение. Однако каждое десятилетие задерживания погашения приводит к удвоению суммы задолженности, создавая серьезную угрозу экономической и национальной безопасности. Крупная внешняя задолженность ограничивает возможности проявления государственного суверенитета, когда это не совпадает с интересами кредиторов.

Используя тот или иной метод управления государственным долгом, необходимо тщательно анализировать, как это скажется на экономической и национальной безопасности страны в текущее время и в долгосрочной перспективе.

Мировой опыт  
по обслуживанию  
внешней  
задолженности

Для России представляет особенный интерес опыт стран Латинской Америки и Восточной Европы по обслуживанию внешней задолженности. Экономические условия в этих странах во многом схожи с российскими, что подтверждается кредитными рейтингами.

Практически все страны Латинской Америки пережили жесточайший экономический спад, имели такую огромную внешнюю задолженность, что ее обслуживание было им не под силу. Большая часть долга приходилась на правительства, а не на частный сектор. Сокращение зарубежных источников финансирования и ухудшение условий торговли привели к резкому падению совокупного спроса. Это сразу же отразилось на торговом балансе. Во многих случаях соотношение размера долга и ВВП превысило 100%.

В конце 1985 г. план Бейкера (назван так по имени министра финансов США Джеймса Бейкера, который разрабатывал эту поли-

тику) поддержал краткосрочное сокращение долгов стран-должников после их добровольных переговоров с кредиторами.

В начале 1989 г. план Брэди (назван по имени министра финансов Великобритании Николаса Брэди) внес значительные изменения в «долговой сценарий», признав, что снижение долгов в процессе переговоров с коммерческими банками во многом решило бы эту проблему.

Большое значение для России может иметь опыт восточно-европейских стран из-за сходства экономических и хозяйственных механизмов бывших стран — членов СЭВ, в также общности проблем переходного периода. Все эти страны пытаются создать полностью конвертируемые национальные валюты, однако в настоящее время там существует лишь внутренняя конвертируемость, что означает конвертируемость валюты по счету текущих операций платежного баланса и неконвертируемость по счету движения капитала платежного баланса. Вследствие этого для стран Восточной Европы и России существует значительное различие в тяжести внутреннего и внешнего долга, поэтому необходимо применять те программы реструктурирования долгов, которые учитывают данную особенность.

В отличие от СССР страны Восточной Европы после установления социалистических режимов не отказались от накопленного прежними правительствами долга. Наряду с активизацией заимствований в большинстве стран к моменту распада СЭВ практически все эти страны испытывали сложности с обслуживанием внешнего долга.

В *Польше* можно выделить ряд периодов в программном управлении внешним долгом. Первый — это 1980-е годы, когда Польша заключила четыре соглашения о реструктуризации своего долга Парижскому клубу — официальным кредиторам и семь соглашений с Лондонским клубом, объединяющим коммерческие банки. Однако эти договоренности не дали желаемого результата, а внешний долг Польши за десятилетие практически удвоился.

Второй этап начался с апреля 1994 г. и продолжается по настоящее время. Было заключено дополнительное соглашение с Парижским клубом о снижении долга еще на 20%. Также предусматривалась схема конверсии долгов в национальную валюту. В сентябре 1994 г. было подписано соглашение с Лондонским клубом о реструктурировании долгов коммерческим банкам.

Снижение внешней задолженности Польши происходит достаточно медленно. Главным результатом достигнутых соглашений явилось то, что лавинообразный рост долга был остановлен, его размер снижен, вследствие чего страна восстановила кредитоспособность на международных рынках.

Реструктурирование внешнего государственного долга *Болгарии* осуществлялось во многом в аналогичных условиях.

Использованные схемы позволили этим странам существенно облегчить долговое бремя, упрочить свое положение и кредитоспособность на мировом рынке, а также открыть пути для дальнейших иностранных инвестиций. Частные кредиторы получили возможность дальнейшего кредитования более платежеспособных, оздоровленных экономик стран-должников. Снижение задолженности перед коммерческими банками позволило разрешить сложившиеся противоречия между странами и банками-кредиторами и способствовало развитию внешней торговли.

## Резюме

1. Важным критерием экономической безопасности страны является валютно-кредитная безопасность, под которой в широком смысле понимают как весь комплекс валютно-кредитных отношений государства с внешним миром, так и его внутреннюю задолженность, включая долги по заимствованиям у населения и финансовых институтов, задолженность по выплатам зарплат и пенсий, по расчетам бюджета с предприятиями и организациями.
2. В условиях обременительного внешнего долга существенно возрастают трудности в укреплении доверия к национальной валюте, противодействии инфляции, в обеспечении необходимыми валютными резервами и валютной конвертируемости.

## Ключевые понятия

Государственный долг  
Долгосрочные займы  
Внутренний займ  
Добровольный кредит  
Административный кредит  
Конверсия долга  
Управление внешним долгом  
Корпоративные бумаги  
Административные методы управления государственным долгом  
Процентные платежи  
Бессрочные займы  
Внешний заем  
Квазирыночный кредит  
Взаиморасчетная схема  
Долговые обязательства  
Реструктуризация долга  
Финансовая стабилизация  
Финансовые методы урегулирования внутренней задолженности

## Вопросы для самопроверки

1. Что представляет собой государственный долг?
2. Каковы причины возникновения государственного долга?
3. В чем сходство и отличие добровольного, административного и квазирыночного кредита?
4. Чем обусловлена конверсия долга?
5. В чем заключается управление внешним и внутренним долгом?
6. В каких случаях используется взаимозачетная схема?
7. Каковы особенности административного и финансового методов управления?
8. При каких обстоятельствах совершался выпуск бессрочных обязательств?
9. Какие факторы влияют на реструктуризацию долга?
10. Что собой представляет финансовая стабилизация?

## ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ СФЕРА И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ

---

### 10.1. Двухсекторная модель экономики

#### Внешнеэкономическая безопасность

Внешнеэкономическая направленность государственной стратегии заключается в эффективной реализации преимуществ международного разделения труда, устойчивости развития страны в условиях ее равноправной интеграции в мирохозяйственные связи, недопущении критической зависимости России от зарубежных стран или сообществ в жизненно важных вопросах экономического сотрудничества.

Сущность *внешнеэкономической безопасности* заключается в соответствии результатов внешнеэкономической деятельности национально-государственным интересам России. Политика, направленная на достижение внешнеэкономической безопасности, должна обеспечить устойчивое, независимое развитие страны как целостной хозяйственной структуры, ее естественный экономический рост на основе рациональных и эффективных внешнеэкономических взаимосвязей, новаторский переворот в различных сферах человеческой деятельности. Внешнеэкономическая безопасность достигается повышением конкурентоспособности, приспособляемостью национальной экономики к условиям мирового рынка, обеспечением управляемости и адаптационной восприимчивости ее как к мерам протекционной защиты, так и к политике либерализации в целях обеспечения устойчивого экономического роста.

Наиболее важные *задачи* в области внешнеэкономической деятельности, обеспечивающей экономическую безопасность, следующие:

- регулирование развития внешней торговли при соблюдении экономических интересов России;
- дальнейшее развитие экспортного потенциала за счет расширения производства машин, оборудования и других высокотехнологичных товаров, проведение политики импортозамещения;

- поддержка интересов российских экспортеров на внешних рынках в целях восстановления и сохранения их позиций на товарных мировых рынках;
- проведение политики разумного протекционизма в отношении российских производителей, не являющихся монополистами на внутреннем рынке;
- реструктуризация внешнего долга для сокращения бремени его обслуживания;
- стабилизация курса рубля по отношению к свободно конвертируемым валютам.

Внешнеэкономическая политика может не только напрямую противостоять экономическим угрозам, но и играть самостоятельную роль в изменении баланса экономических потенциалов участников международного интеграционного процесса.

До конца 1980-х годов регулирование внешнеторговых связей определялось особенностями советской экономики, основанной на централизованном распределении ресурсов. Система государственной монополии внешней торговли жестко отделяла внешний рынок от внутреннего. Распределение ресурсов было лишь в незначительной степени ориентировано на концепцию сравнительных преимуществ, главной же целью было обеспечение отечественных производственных нужд. Импорт решал задачу получения недостающих товаров, а экспорт обеспечивал недостающие средства платежа. Все союзные объединения монопольно специализировались на отдельных товарах. Право на внешнеторговые операции было предоставлено исключительно специализированным государственным организациям.

На внешнем рынке товары продавались по мировым ценам, в то время как на внутреннем они закупались по фиксированным национальным. Возникающие прибыли и убытки покрывали за счет государственного бюджета. Внешторгбанк и Государственный банк фиксировали деятельность этих объединений. Внешнеторговая деятельность производителей была монополизирована и оторвана от мирового рынка, косвенная связь с ним осуществлялась через обязательных внешнеторговых посредников.

С конца 1980-х годов в результате ряда постановлений правительства СССР, по существу, начался отход от государственной монополии во внешней торговле.

В 1995 г. были внесены коррективы в действующий порядок осуществления контроля за поступлением валютной выручки от экспорта товаров. Зачисление на счета в уполномоченных банках всей валютной выручки от экспорта товаров стало требованием таможенного режима. Таможенная служба получила право контроля за движением капитала, включая право применения санкций. В том же году был усилен контроль за экспортом и импортом продукции,

работ и услуг военного назначения, осуществляемым по лицензиям, а также пополнился набор инструментов механизма государственного контроля за импортом, основанных на тех же принципах, что и система экспортного контроля. Система импортного контроля предусматривает построение аналогичной цепочки: импортер — уполномоченный банк — таможня.

Первоначально расширение экспорта при спаде производства в значительной мере было вызвано тем, что в условиях разрыва хозяйственных связей для многих предприятий единственно стабильными рынками оказались зарубежные. Вторым фактором, определившим эту тенденцию, явилось то, что в условиях галопирующей инфляции реальную ценность имела только иностранная валюта. Ситуация стимулировала разрушение национального хозяйства. Национальная экономика распалась на два сектора: *экспортный*, успешно работающий на мировой рынок, и *внутренний*, состоящий из предприятий, продукция которых из-за неконкурентоспособности не пользовалась спросом.

В стоимостном объеме ВВП усилилась лидирующая роль сырьевой и промежуточной продукции. Эти отрасли деформировали отраслевую структуру национальной экономики, с инвестиционного рынка были вытеснены отрасли с конечной продукцией.

Во внутреннем секторе также можно выделить предприятия (в основном естественные монополии), продукция которых в силу монопольного характера пользуется устойчивым спросом на локальном внутреннем рынке. Примером могут служить предприятия телекоммуникационной отрасли.

Можно выделить и сектор услуг (финансовые и консалтинговые компании, посреднические фирмы и прочие институты, обслуживающие реальную экономику, ее производственный сектор). В зарубежной литературе этот сектор рассматривается как необходимый для целостного развития экономики. В российской экономике сектор финансовых услуг перерос необходимые границы, отвлекая на себя ресурсы национальной экономики.

Сценарии  
и последствия  
развития структуры  
экспорта

При либерализации внешней торговли и ориентации экспортного сектора на мировой рынок внутренний сектор резко сужается. Это связано с тем, что, во-первых, предприятия экспортного сектора приобретают продукцию на мировом рынке, а во-вторых, внутренний сектор испытывает серьезную конкуренцию на потребительском рынке со стороны импортируемых товаров. Таким образом, можно ожидать снижения конечного спроса и валовой продукции сектора отечественных производителей. Следовательно, инвестиции во внутренний сектор будут сокращаться. В итоге в экономике наступает глубокий спад.

Математически это было доказано А. Белоусовым и Е. Погребняком. В их исследовании представлена модель объема чистого экспорта, необходимого для осуществления выплат по внешнему долгу при двух сценариях развития структуры внешней торговли. При этом объем обслуживания государственного долга был оценен в 30 и 20% ВВП в 2005 и 2010 гг. соответственно. Расчет первого сценария основывался на предложении о сохранении существующей топливно-сырьевой направленности российского экспорта, а второго — на совершенствовании структуры российского экспорта. При одинаковом результате в сфере погашения внешнего долга эти сценарии воспроизводят две существенно разные траектории макроэкономического развития.

В рамках первого сценария наращивание экспорта топливных и сырьевых ресурсов требует опережающего роста выпуска в этих секторах. При текущих коэффициентах прямых затрат это ведет к увеличению промежуточного потребления. Таким образом, рост выпуска в экспортных отраслях достигается только при снижении темпов конечного потребления домохозяйств и общих темпов валового выпуска. При этом темп роста ВВП составляет не более 2,5%, в объеме экспорта происходит уменьшение доли внутреннего сектора экономики. Такой рост недостаточен для решения задач в области социальной структурной политики в ближайшее десятилетие, поэтому реализация этого сценария не обеспечивает экономическую безопасность России.

При реализации второго сценария происходит «облагораживание» структуры экспорта благодаря росту экспорта продукции внутреннего сектора экономики. В рамках этого сценария в экспорте топливо-энергетического и сырьевого комплексов происходит спад, который компенсируется ростом экспорта внутреннего сектора экономики. Темп роста ВВП при реализации данного сценария составляет 3,6%<sup>1</sup>. В табл. 10.1 представлена динамика макроэкономических показателей при реализации двух сценариев развития структуры внешней торговли. В рамках погрешности расчета данные по 2005 г. совпали с реальными.

В двухсекторной модели экономики инвестиции будут осуществляться в те проекты, где финансовая отдача превышает банковскую процентную ставку (рис. 10.1).

В российской практике объем инвестиций во внутреннем секторе экономики значительно меньше инвестиций экспортного сектора. Опасность ситуации заключается в том, что в долгосрочной перспективе динамика экспортного сектора определяется развитием внут-

---

<sup>1</sup> Белоусов А.Р., Погребняк Е.В. Экспортный потенциал России: проблемы формирования и перспективы развития. М., 1999.



ренного сектора экономики. Получается, что экономика попадает в замкнутый круг: сокращение инвестиций во внутреннем секторе и аккумуляция их в экспортном не могут обеспечить стабильный рост в долгосрочном периоде. Этот круг не разорвать рыночными силами, и здесь необходимо вмешательство государства. При сохранении существующих тенденций в структуре инвестиций катастрофическое положение в экономике будет лишь усугубляться.

**Таблица 10.1. Динамика макроэкономических показателей при реализации двух сценариев развития экспорта**

Показатель	Первый сценарий			Второй сценарий		
	2000	2005	2010	2000	2005	2010
Темп роста потребления	1,015	1,018	1,021	1,015	1,023	1,031
Доля экспорта в выпуске внутреннего сектора экономики, %	9,0	8,1	7,0	9,0	9,5	10,0
Доля экспорта в выпуске других отраслей экономики, %	1,0	0,8	0,7	1,0	1,1	1,1
Темп роста ВВП, раз	1,008	1,025	1,025	1,008	1,030	1,036
Темп роста валового выпуска, раз	1,009	1,025	1,025	1,009	1,030	1,037
Темп роста экспорта, раз	0,960	1,010	1,004	0,960	1,012	1,012
Состояние топливно-энергетического комплекса	1,017	1,013	1,004	1,017	0,997	0,988
Состояние сырьевого комплекса	1,004	1,013	1,008	1,004	0,998	0,989
Состояние внутреннего сектора экономики	0,853	1,005	0,999	0,853	1,048	1,055
Состояние других отраслей экономики	0,873	0,969	0,998	0,873	1,046	1,052
Темп роста импорта, раз	0,886	1,012	1,010	0,886	1,016	1,018
Развитие чистого экспорта	8,7	8,3	6,5	8,7	8,1	6,5
Отношение чистого экспорта к ВВП, %	37	31	22	37	30	20

Источники: Белоусов А.Р., Погребняк Е.В. Экспортный потенциал России: проблемы формирования и перспективы развития. М., 1999.

### Риски в российской экономике

Почему же инвесторы предпочитают вкладывать средства в экспортный сектор? Важное значение при принятии инвестиционных решений имеют риски, связанные с реализацией данных проектов: риск конкретного проекта, отрасли, риски при внешнеторговых операциях, политические и т.п. Ключевое значение имеет *риск отрасли*. Действительно, в условиях высокоинфляционной экономики международные рынки со стабильной валютной выручкой более предсказуемы по сравнению с внутренними рынками (при условии некоторой стабильности внешнеторгового регулирования). Торговля продукцией экспортного сектора обладает меньшим риском по сравнению с реализацией продукции на отечественном рынке. Следовательно, даже при одинаковой рентабельности проектов экспортный сектор обладает преимуществами.

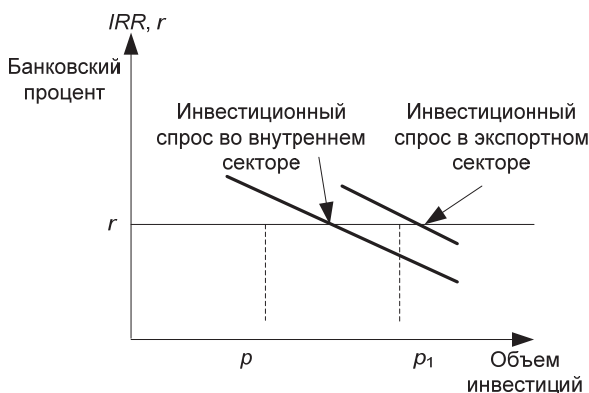


Рис. 10.1. Инвестиционный спрос на финансовые ресурсы в двухсекторной модели экономики

Статистические данные подтверждают это предположение. С. Аукуционек отмечает, что инвестиции осуществляются прежде всего в *наиболее благополучные* предприятия, которые характеризуются в том числе высокой загрузкой производственных мощностей и устойчивостью платежеспособного спроса на выпускаемую продукцию.

Таким образом, в российской практике можно ожидать, что рентабельность проектов экспортно-ориентированного сектора экономики будет выше рентабельности проектов внутреннего сектора. Это связано с высоким уровнем риска, присущим российской экономике. Уровень риска настолько велик, что инвестиционные проекты внутренней экономики зачастую лежат *вне кривой доходности*, что и

обуславливает нежелание зарубежных инвесторов вкладывать финансовые ресурсы в российскую экономику.

В долгосрочном плане динамика экспортного сектора определяется развитием внутреннего сектора экономики. При сохранении тенденции сокращения инвестиций во внутренний сектор экономическая безопасность страны подрывается. Без вмешательства государства и поддержки российского производителя выход из затянувшегося кризиса маловероятен.

Экспортный сектор должен обслуживать национальную экономику, усиливая ее конкурентоспособность на мировом рынке. Анализ статистических данных показывает, что в национальной экономике растет доля экспортного сектора (добыча сырьевых ресурсов: нефти и природного газа, черных металлов и алюминия), в то время как производство промышленного оборудования и машин падает. Согласно теореме Рыбчинского, при неизменных мировых ценах и при наличии в экономике лишь двух секторов рост одного из факторов производства (сырьевых ресурсов) ведет к сокращению выпуска в другом секторе (выпуск продукции обрабатывающей промышленности). Следовательно, российская экономика может превратиться в сырьевой придаток развитых стран, отдавая внутренний рынок зарубежным ТНК, которые продают не самые современные продукты и разработки НТП.

Неэкспортный сектор не способствует модернизации национальной экономики. В долгосрочной перспективе внутренний сектор экономики экзогенен по отношению к экспортному сектору (табл. 10.2). Сконцентрированность инвестиций в экспортных сырьевых отраслях приводит к деиндустриализации российского хозяйства и к потере конкурентоспособности как на внешних, так и на внутренних рынках. Таким образом, рост экспорта тормозит развитие других отраслей. Известно, что чем больше какой-либо фактор специализирован (сконцентрирован) в экспортном производстве, тем больше он выигрывает в результате внешней торговли. А факторы импортозамещающего производства (например, технологии) при конкуренции с импортным производством несут потери. Однако, поскольку издержки на добычу нефти из-за климатических условий будут возрастать (хотя они уже и сейчас выше аналогичных издержек в Саудовской Аравии), будущее положение России в международном разделении труда сложное из-за вероятных потерь имеющихся технологий и снижающейся рентабельности экспорта сырья.

**Таблица 10.2. Место России  
в мире по производству отдельных видов промышленной  
и сельскохозяйственной продукции, 2006 г.**

<i>Вид продукции</i>	<i>Место в рейтинге</i>
Естественный газ, нефть добытая (включая газовый конденсат), сахарная свекла	1
Картофель	2
Строительный кирпич, бурый уголь, чугун	3
Электроэнергия, сталь, готовый прокат черных металлов, вывозка деловой древесины, минеральные удобрения, хлопчатобумажные ткани, зерновые и зернобобовые культуры, молоко	4
Железная руда, пиломатериалы, цемент	5
Каменный уголь	6
Целлюлоза, животное масло	7
Улов рыбы и добыча других морепродуктов	8
Скот и птица на убой (в убойном весе)	9
Шерстяные ткани, обувь	10
Легковые автомобили (включая сборку)	11
Бумага и картон	12

И с т о ч н и к: Россия в цифрах. 2008. Росстат, 2008. С. 502.

**Положение  
в добывающих  
отраслях**

Из огромных сырьевых запасов России фактически освоено не более 25% общего объема. По запасам природных ресурсов в целом Россия занимает 1-е место в мире, а по уровню освоения места распределены так: 1-е — по добыче газа, 2-е — нефти, 6-е — угля. При этом общие затраты энергоресурсов в расчете на единицу ВВП в России больше в 4,5 раза, чем в США, в 8 раз, чем в странах ЕС, и в 10,6 раза, чем в Японии.

**«Голландская  
болезнь»**

Россия богата природными ресурсами. Однако эффект огромных изменений в богатстве благодаря открытию новых запасов сырьевых ресурсов или изменению цен на них столь драматичен, что получил специфическое название «голландская болезнь». Этим он обязан тому факту, что в Нидерландах в 1960-х годах наблюдались существенные сдвиги в производстве вслед за открытием новых больших запасов природного газа. Поскольку экспорт этого вида сырья резко возрос, гульден укрепился, подорожав в реальном выражении,

что привело к потере эффективности экспорта других видов товаров, особенно промышленных<sup>1</sup>.

Впервые термин «голландская болезнь» был использован в 1977 г. в журнале «The Economist». Причины этой «болезни», как считают ряд авторов, лежат не столько в монетарных диспропорциях, сколько в структурных. Лечение «голландской болезни» — проблема долгосрочной структурной политики государства.

Стоимость экспорта российской нефти, согласно оценкам Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования ЦНП РАН, складывается следующим образом: производственные затраты составляют 8 долл. за баррель, транспортировка — 2, дополнительные операции — 2, налоги на продукты — 3, итого 15 долл. за баррель. С учетом же минимальной потребности в инвестициях в основной капитал экспортная цена российской нефти должна быть не ниже 11—11,5 долл. за баррель<sup>2</sup>. Данные по изменению затрат на 1 руб. продукции в добывающих отраслях промышленности России представлены в табл. 10.3.

Таблица 10.3. **Общэкономические показатели РФ,**  
% к итогу

<i>Показатель</i>	<i>2005</i>	<i>2006</i>	<i>2007</i>
Добыча полезных ископаемых	100	100	100
в том числе:			
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	87,7	88,5	88,9
в том числе:			
каменного угля, бурого угля и торфа	7,6	6,1	6,4
сырой нефти и природного газа; предоставлении услуг в этих областях	80,0	82,3	82,3
Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	12,3	11,5	11,1
Обрабатывающие производства	100	100	100
в том числе:			
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	16,7	15,5	17,1

<sup>1</sup> См. более подробно: *Джеффри Д. Сакс, Фелипе Ларрен Б.* Макроэкономика. Глобальный подход. М.: Дело, 1996. С. 726—738.

<sup>2</sup> См.: *Экономическая безопасность* / Под ред. В.К. Сенчагова. С. 513—514.

Продолжение табл. 10.3

Показатель	2005	2006	2007
Производство кокса и нефтепродуктов	16,2	17,4	11,0
Химическое производство	7,6	6,9	6,8
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	21,4	21,7	22,7
Производство машин и оборудования	5,4	5,6	5,9
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	5,1	5,4	6,2
Производство транспортных средств и оборудования	9,4	9,2	10,1
Прочие производства	18,2	18,3	20,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	100	100	100
в том числе:			
производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	93,9	94,4	93,7
сбор, очистка и распределение воды	6,1	5,6	6,3

Таблица составлена автором по источнику: Россия в цифрах. 2008. Росстат, С. 198—199.

Еще в 1920 г. американское правительство приняло решение добывать побольше нефти в других странах. Складывалось такое разделение труда: сырьевую нефть вывозили колониальные и зависимые страны, а нефтепродукты — крупнейшие нефтяные компании США и Великобритании.

В СССР как в 1920-е годы, так и в настоящее время наблюдается опережающее развитие нефтедобычи по сравнению с нефтепереработкой, что ведет к значительному экспорту сырой нефти и является серьезной угрозой экономике страны. Изменение структуры нефтепереработки требует больших капиталовложений. Значительные инвестиции необходимы и в отрасль нефтедобычи. Необходима разработка топливно-энергетической стратегии с учетом национальных интересов, а также структуры топливно-энергетического баланса.

В 1925 г. ведущий теоретик энергетического развития Л.К. Рамзин опубликовал прогноз, ставший ориентиром для принятия практических решений: «Основой снабжения энергией на протяжении ближайших 200 лет будет каменный уголь, и второе по значению место занимает торф». Что же касается нефти, то, по мнению Рамзина,

нефть, стоящая в центре внимания большинства промышленных стран, представляла собой топливо лишь текущего времени<sup>1</sup>.

В современных условиях такие прогнозы необходимы для принятия практических решений с учетом общенациональных интересов.

## 10.2. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности

Методы регулирования внешней торговли Государственное регулирование внешней торговли осуществляется с помощью тарифных и нетарифных методов. *Тарифные* методы включают в себя импортный и экспортный тарифы.

*Тариф на импорт* является наиболее распространенным видом ограничения торговли, это государственный денежный сбор с ввозимых товаров, пропускаемых через границу страны под контролем таможенного ведомства. При введении тарифа внутренняя цена импортного товара поднимается выше мировой.

Существуют два основных вида таможенных тарифов: специфические и адвалорные. Специфические определяются в виде фиксированной суммы с единицы измерения (веса, площади, объема и т.д.). Адвалорная пошлина устанавливается в виде процента таможенной стоимости товара.

Введение тарифа на импорт приводит к увеличению цены импортируемых товаров, сокращению объема импорта, увеличению цен на подобные товары внутреннего производства и росту производства таких товаров, т.е. при введении тарифа внутренние производители получают дополнительный выигрыш, а потребители несут дополнительные расходы (больше, чем выигрыш производителей). Для того чтобы определить эффективность введения тарифа, определяют уровень таможенной защиты, которой пользуются отрасли экономики государства при введении таможенной пошлины на конкурирующий импорт. Важно отметить, что, даже если отрасль защищена тарифом, фактическая степень защиты может быть отрицательной, если ставка пошлины на компоненты материальных затрат значительно превышает ставку пошлины на конечную продукцию.

Расчет фактического уровня таможенной защиты позволяет увидеть, кого именно защищает тариф, а следовательно, позволяет принимать правильные решения в области внешнеторговой политики. Общий эффект от введения таможенного тарифа для страны

---

<sup>1</sup> Рамзин Л.К. Энергетические ресурсы СССР. М., 1925. С. 26.

может быть как положительным, так и отрицательным. Выигрыш от введения тарифа будет тем больше, чем меньше размеры сокращения импорта и больше доля тарифа, уплату которой можно переложить на зарубежного поставщика, т.е. чем ниже эластичность предложения импорта.

Введение *тарифа на экспорт* целесообразно в том случае, если цена на какой-либо продукт находится под административным контролем государства и удерживается на уровне ниже мирового путем выплаты производителям субсидий.

Существующие количественные ограничения объема экспорта можно разделить на следующие категории: ограничение круга экспортеров, которым разрешается вывозить данный товар, ограничение количества товара, которое разрешено вывозить из России, соблюдение особых условий, которые исключают возможность нанесения ущерба национальным интересам в результате экспорта так называемых стратегически важных сырьевых товаров.

От введения экспортного тарифа выигрывают потребители данного товара внутри страны и само государство. В целом же экспортный тариф зеркально отражает импортный с той лишь разницей, что убытки терпят производители, а выигрыш достается потребителям. Экспортные тарифы используют в основном развивающиеся страны и страны с переходной экономикой. Промышленно развитые страны используют их редко, а в некоторых они даже запрещены законодательством.

Наиболее распространенной формой нетарифных методов является *квота* — ограничение в количественном или стоимостном выражении объема продукции, разрешенной к ввозу в страну за определенный период. Как правило, квотирование внешней торговли осуществляется путем ее лицензирования: государство выдает лицензии на импорт или экспорт ограниченного объема продукции и одновременно запрещает нелицензированную торговлю.

Теоретически квотирование импорта приводит к сокращению спроса на товар, подвергшийся квотированию, в результате роста его цены. Но это также стимулирует собственных производителей данного товара. А если лицензии продаются, то это, естественно, увеличивает доход государства.

Таким образом, воздействие квоты на уровень благосостояния идентично воздействию тарифа. Разница заключается в том, что при введении тарифа государство всегда получает дополнительный доход, а при установлении квоты часть этого дохода может достаться импортерам. Однако квота дает гарантию, что импорт не будет превышать определенные пределы, поскольку лишает иностранных конкурентов возможности расширять продажи за счет снижения цен.



Механизм защиты  
национальных  
производителей

Для защиты национальных производителей государство может не только ограничивать импорт, но и поощрять экспорт. Одной из форм стимулирования экспортных отраслей являются *экспортные субсидии*, т.е. льготы финансового характера, предоставляемые экспортерам для расширения вывоза товаров за границу.

Предоставление таких субсидий позволяет производителям продавать товар на внешнем рынке по более низкой цене, чем на внутреннем. Субсидии могут быть *прямыми* (выплата дотаций) и *косвенными* (льготное налогообложение, кредитование, страхование).

В результате предоставления экспортных субсидий увеличивается объем экспорта. Но потери в цене компенсируются из государственного бюджета, т.е. за счет налогоплательщиков. Внутренняя цена на этот товар начинает расти в результате сокращения внутреннего предложения. Это приносит дополнительную прибыль производителям за счет убытков потребителей. В реальных условиях в связи с ограниченностью эластичности спроса на товар в странах-импортерах увеличение бюджетных затрат превысит увеличение уровня внутренних цен.

Количественные ограничения вводятся с целью предотвратить опустошение внутреннего рынка в условиях, когда реализация товара выгоднее за рубежом, чем внутри страны, а также чтобы исключить избыточное предложение данного товара на мировых рынках, которое может снизить цены и ухудшить условия торговли. В последнем случае ограничения нередко устанавливаются согласованно — на двусторонней или многосторонней основе. В мировой практике известно множество примеров подобного регулирования: от сырьевых до многосторонних товарных соглашений.

В России отменено квотирование экспорта всех товаров за исключением тех случаев, когда это необходимо для выполнения международных обязательств.

В целях обеспечения экономической безопасности российской экономики и совершенствования внешнеэкономической деятельности необходимы следующие меры:

- осуществление на единой нормативной и организационно-методической основе контроля за экспортом сырья, материалов, оборудования, технологий и научно-технической информации, которые имеют военное или двойное назначение;
- разработка списков сырья, материалов, оборудования, технологий, научно-технической информации и услуг, экспорт которых контролируется и осуществляется по лицензиям;
- осуществление контроля и учета за соблюдением порядка предоставления предприятиям и организациям права экспорта стратегически важных сырьевых ресурсов.

В современных условиях целенаправленная государственная поддержка экспорта становится своеобразным императивом экономической политики, и не столько в форме отмены тех или иных ограничений на экспорт, сколько путем активного заинтересованного участия в реализации экспортно-ориентированных проектов и продвижении внутренних продуктов на внешние рынки.

Существенное значение для производителей поставляемой на экспорт машинно-технической продукции будут иметь меры таможенно-тарифного стимулирования деятельности. В связи с этим должны быть внесены необходимые изменения в нормативные акты, касающиеся таможенного режима переработки под таможенным контролем, а также таможенного режима выпуска для свободного обращения. Речь идет и о возможности применения условного выпуска товаров, предусматривающего предоставление отсрочки уплаты таможенных пошлин и налогов на время, объективно необходимое для производства и сбыта машинно-технической продукции за рубежом.

Структурная  
перестройка  
экономики  
и либерализация  
внешней торговли

Одним из условий Международного валютного фонда для предоставления кредитов является либерализация внешней торговли. Это предусматривает принятие программы реформ, приближающих торговую систему страны к нейтральности стимулов торговли на внутреннем и внешнем рынках<sup>1</sup>. Полностью либерализованная торговая система в принципе удовлетворяет критерию оптимальности по Парето в рамках общего мирового равновесия. Но эта оптимальность на глобальном уровне не всегда эффективна для конкретной страны. Ряд исследователей полагают, что оздоровление внутреннего производства и структурная перестройка промышленности невозможны без полной либерализации внешней торговли<sup>2</sup>.

Проблему структурной перестройки экономики трудно решить одновременно с либерализацией внешней торговли. Так, некоторые российские экономисты считают, что при существующем уровне издержек, внутренних и мировых цен полная интеграция в мировое хозяйство в долгосрочном плане принесет большинству экспортно-ориентированных отраслей убытки.

Свобода внешней торговли в странах, не принадлежащих к наиболее развитым, ведет к концентрации производства, доминированию крупных хозяйственных структур. Мелкий и средний бизнес не выдерживает конкуренции и либо разоряется, либо находится в

---

<sup>1</sup> *Кикивари У.* Либерализация внешней торговли в процессе экономической трансформации в России // Вопросы экономики. 1997. № 8.

<sup>2</sup> См., например: *Холопов А.* Переходные экономики: реформа внешнеторговой политики // Мировая экономика и международные отношения. 1998. № 1.

строго ограниченных нишах экономики. Условием развития совершенной конкуренции является относительная автономность национального рынка, огражденного от внешнего мира достаточно высокими барьерами. Как ни парадоксально, но предпосылкой либеральной экономической политики, ориентированной на совершенную конкуренцию, на определенном этапе развития служит *внешнеэкономический протекционизм*. Это объясняется тем, что для стабильного развития экономики необходим значительный платежеспособный спрос на национальные товары внутри страны или за рубежом.

Поскольку российские товары пока не конкурентоспособны на мировом рынке, для них остается лишь внутренний рынок. Поэтому полная либерализация внешней торговли и отмена импортных пошлин приведут к еще более значительному переключению спроса на зарубежные товары и российские предприятия, работающие на внутренний рынок, не смогут реализовать свои изделия. Цены на российские товары незначительно ниже цен на импортные аналоги, но их качество, как правило, намного хуже. В этих условиях полная либерализация внешней торговли может привести к значительной безработице и переходу России в страны — экспортеры сырья.

Для поддержания качества изделий и недопущения их еще большей технологической отсталости необходимо по заранее объявленному графику снижать импортные пошлины, не доводя их до нулевых значений. Но этот процесс не должен носить срочного характера, чтобы в краткосрочном периоде российские предприятия могли получать прибыли на внутреннем рынке и обновлять производство.

Если от России требуют снижения импортных тарифов, то в самих странах Западной Европы следуют этим принципам далеко не всегда. Так, в странах ЕС ужесточают требования к качеству продукции, поставляемой из России.

Набор мер макроэкономической внешнеторговой политики, способствующих сокращению импорта и поддержанию российского производителя, включает:

- экспортные и импортные пошлины;
- квотирование и лицензирование ввоза и вывоза отдельных товаров.

Для России важно привлечь зарубежные инвестиции в производственный сектор. Этому процессу может способствовать не только регулирование внешнеэкономической деятельности, но и гибкая налоговая политика, направленная на поддержание реального сектора экономики, более активное использование инструментов регулирования внешней торговли для стимулирования роста российской экономики и защиты экономической безопасности государства.

На данном этапе реформы России необходимо сохранить емкий внутренний рынок для отечественных производителей, так как развитие страны возможно только на базе внутреннего рынка. Тем не менее Россия не должна проводить слишком жесткую протекционистскую политику, поскольку это приведет к экономической изоляции от мирового хозяйства. Экономическая политика в долгосрочном периоде должна быть направлена на *снятие ограничений во внешней торговле*. Импортные пошлины следует сократить в тех отраслях, где национальные производители способны конкурировать с зарубежными производителями.

Необходимо осуществлять внешнеэкономическое регулирование с учетом его воздействия на формирование структуры внутреннего хозяйства, соотношения перерабатывающих и добывающих отраслей. Анализ производственного и научно-технического потенциала России и тенденций развития мирового хозяйства позволил бы определить возможности наиболее эффективного включения России в мировые воспроизводственные цепочки и принятия решения: на развитие каких производств следует делать стратегическую ставку, а какие постепенно свертывать, минимизируя при этом негативные социальные последствия.

В процессе глобализации важно *повышать конкурентоспособность национальной продукции*. Концентрация производства должна сдерживаться или расширяться в зависимости от того, насколько тот или иной вариант отвечает задаче повышения конкурентоспособности. Поэтому формирование совершенной конкуренции не должно являться первоочередной целью российской экономической политики. Необходимо всецело содействовать проведению структурной перестройки. При этом, возможно, придется использовать как внешнеторговую политику, так и инструменты регулирования внутренней экономики — налоговую, инвестиционную политику.

Необходимо осуществлять не просто структурную перестройку под влиянием требований рынка, а *структурную адаптацию к мировому хозяйству*, используя интенсивные меры направленного государственного регулирования. Важно создать не отдельные конкурентоспособные отрасли, а живую национальную хозяйственную систему, способную к самообновлению. Чтобы природные (и в первую очередь энергетические) ресурсы России оказались двигателем, а не тормозом структурной перестройки экономики, необходимо создать условия, которые обеспечили бы капитализацию экспортных доходов топливно-энергетического комплекса в отраслях обрабатывающей промышленности, потенциально конкурентоспособной на мировом рынке. Переток в эти отрасли должен осуществляться та-

ким образом, чтобы не препятствовать модернизации добывающей промышленности.

Структурная адаптация в России происходит в значительно более сложных условиях, чем в западно-европейских или восточно-азиатских государствах. Запоздалое вступление в международную торговую систему существенно ограничивает возможности России в выборе инструментов экономического регулирования. Подписанное в 1947 г. генеральное соглашение о тарифах и торговле (ГАТТ) подчинило международную торговлю определенным нормам. Конкретные требования в тот период были достаточно расплывчаты и не препятствовали на практике активному государственному вмешательству в механизм конкуренции.

В долгосрочной перспективе для России нет альтернативы членству в международных финансовых организациях, так как только оно гарантирует стабильный сбыт экспортной продукции, освоение зарубежных рынков сбыта, возможно, для России только при использовании режима наибольшего благоприятствования и других преимуществ, предусмотренных для членов международной торговой системы. Парадокс заключается в том, что, создав внешние условия для экспорта промышленной продукции, Россия может утратить внутренние условия для производства, так как при существующих хозяйственных диспропорциях пассивное следование требованиям рынка ведет к распаду отраслей. Для улучшения положения национальных производителей следует использовать тарифы, квотирование и другие инструменты регулирования внешнеэкономической деятельности.

Необходимо более активно использовать инструменты государственного регулирования внешнеэкономической деятельности для поддержания национального производителя. Сырьевая направленность российского экспорта в условиях либерализации внешней торговли тормозит развитие внутреннего сектора экономики и создает реальную угрозу экономической безопасности страны в долгосрочной перспективе.

С позиций экономической безопасности страны существующие схемы ухода от налогов (офшоры), особенно российских сырьевых компаний, наносят удар по экономике страны.

## Резюме

1. Внешнеэкономическая безопасность достигается повышением конкурентоспособности, приспособляемостью национальной экономики к условиям мирового рынка, обеспечением адаптацион-

ной восприимчивости ее как к мерам протекционной защиты, так и к политике либерализации.

2. При либерализации внешней торговли и ориентации экспортного сектора на мировой рынок внутренний сектор резко сужается. Внутренний сектор испытывает серьезную конкуренцию на потребительском рынке со стороны импортируемых товаров. Таким образом, можно ожидать снижения конечного спроса и валовой продукции сектора внутренних производителей.
3. В российской практике можно ожидать, что рентабельность проектов экспортного сектора экономики будет выше рентабельности проектов внутреннего сектора. Это связано с высоким уровнем риска, присущим российской экономике.
4. Проблему структурной перестройки экономики одновременно с либерализацией внешней торговли решить трудно. При существующем уровне издержек, а также уровне внутренних и мировых цен полная интеграция в мировое хозяйство в долгосрочном плане может принести большинству экспортно-ориентированных отраслей убытки.

## Ключевые понятия

Внешнеэкономическая безопасность  
Экспортный сектор  
Внутренний сектор  
Топливо-энергетический комплекс  
Сырьевой комплекс  
Специфические тарифы  
Демпинг  
Риск отрасли  
«Голландская болезнь»  
Тарифные методы  
Нетарифные методы  
Тарифы на импорт  
Тарифы на экспорт  
Специфические таможенные тарифы  
Адвалорная пошлина  
Квота  
Субсидии  
Либерализация внешней торговли  
Внешнеэкономический протекционизм

## Вопросы для самопроверки

1. Что такое внешнеэкономическая безопасность?
2. Для чего необходима политика протекционизма?
3. Что собой представляет экспортный сектор российской экономики?

4. Каковы особенности внутреннего сектора экономики?
5. Каковы особенности рисков во внешнеэкономической деятельности?
6. Что такое «голландская болезнь»?
7. Когда применяются тарифные и нетарифные методы?
8. Каковы особенности специфических и адвалорных тарифов?
9. Для чего используется демпинговая политика?
10. В каких случаях вводится квота?
11. Каковы причины и условия предоставления субсидий?
12. При каких обстоятельствах используется торговое эмбарго?

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

### 11.1. Основы управления в области охраны окружающей среды

Понятие  
«экологическая  
безопасность»

Под *экологической безопасностью* понимается состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, создаваемых вследствие чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

Это самостоятельный вид деятельности в области хозяйственного регулирования и государственного управления, тесно связанный с другими видами хозяйственно-экономических отношений и заключающийся в разрешении эколого-экономических проблем на всех уровнях. Наиболее значимыми являются проблемы земле-, лесо- и водопользования, загрязнения атмосферы в городах, утилизации и размещения токсичных промышленных отходов, хранения и уничтожения химического оружия.

Под загрязнением окружающей среды следует понимать изменения свойств среды (химических, механических, физических, биологических и связанных с ними информационных), происходящие в результате естественных или искусственных процессов.

Современная цивилизация осуществляет невиданное давление на природу. Загрязнение природной среды промышленными выбросами оказывает вредное воздействие на людей, животных, растения, почву, здания и сооружения, снижает прозрачность атмосферы, увеличивает число дней с туманами, уменьшает видимость, вызывает коррозию металлических изделий.

Увеличение масштабов загрязнения атмосферы требует быстрых эффективных способов ее защиты, а также способов предупреждения вредного воздействия загрязнения воздуха. Атмосфера может содержать определенное количество загрязнителя без проявления вредного воздействия, так как происходит естественный процесс ее очистки.

Первым шагом в установлении вредного воздействия, связанного с загрязнением воздуха, является разработка критерия качества воздуха, а также стандартов качества.



Стандарты качества определяют уровни качества воздуха и предельно допустимые выбросы (ПДВ), которые необходимо выдерживать для обеспечения безопасности жизни. Количественный и качественный контроль осуществляют контролирующие органы.

К настоящему времени определились некоторые важные проблемы в области антропогенного глобального загрязнения окружающей среды, к числу которых относятся:

- 1) возможные изменения климата в связи с поступлением в атмосферу техногенного тепла, углекислого газа и аэрозольных примесей;
- 2) возможное нарушение озонового слоя Земли, связанное с поступлением в атмосферу фреонов, окислов азота и некоторых других примесей;
- 3) экологические последствия глобального загрязнения природной среды и биосферы радиоактивными веществами, тяжелыми металлами и пестицидами;
- 4) общая проблема загрязнения морской среды атмосферными осадками, речными стоками, наземным и морским транспортом;
- 5) дальний атмосферный перенос загрязняющих веществ и проблема кислотных осадков.

На определенной территории может возникнуть чрезвычайная ситуация в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей.

По сфере возникновения чрезвычайные ситуации подразделяются на техногенные, природные и экологические.

**Правовые  
отношения  
в области  
экологии**

Законодательство в области охраны окружающей среды основывается на Конституции Российской Федерации и включает законы Российской Федерации «Об охране окружающей природной среды», «О безопасности», «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера», «О пожарной безопасности» и «О радиационной безопасности населения», другие федеральные законы, а также принимаемые в соответствии с ними иные нормативные правовые акты Российской Федерации, законы и иные нормативные правовые акты субъектов РФ<sup>1</sup>.

Отношения, возникающие в области охраны окружающей среды как основы жизни и деятельности людей, проживающих на территории России, в целях обеспечения их прав на благоприятную окру-

---

<sup>1</sup> Толкачев П. С. Экономика природной среды // Экология промышленного производства. 2003. № 1. С. 2—5.

жающую среду регулируются этими законами, а также международными договорами Российской Федерации.

Отношения, возникающие в области охраны и рационального использования природных ресурсов, их сохранения и восстановления, регулируются международными договорами Российской Федерации, земельным, водным, лесным законодательством, законодательством о недрах, животном мире, в области охраны окружающей среды и природопользования.

Отношения, возникающие в области охраны окружающей среды, в той мере, в какой это необходимо для обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения, регулируются законодательством о санитарно-эпидемиологическом благополучии населения и законодательством об охране здоровья, а также иным законодательством, направленным на обеспечение благоприятной для человека окружающей среды.

В первоочередном порядке охране подлежат естественные экологические системы, природные ландшафты и природные комплексы, не подвергшиеся антропогенному воздействию.

Особой охране подлежат объекты, включенные в Список всемирного культурного наследия и Список российского природного наследия, государственные природные заповедники, в том числе биосферные, заказники, памятники природы, национальные природные и дендрологические парки, ботанические сады, лечебно-оздоровительные местности, курорты, иные природные комплексы; исконная среда обитания, места традиционного проживания и хозяйственной деятельности коренных малочисленных народов Российской Федерации; объекты, имеющие особое природоохранное, научное, историко-культурное, эстетическое, рекреационное, оздоровительное и иное ценное значение; континентальный шельф и исключительная экономическая зона Российской Федерации, а также редкие или находящиеся под угрозой исчезновения почвы, леса и иная растительность, животные и другие организмы, места их обитания.

Государственное управление в области окружающей среды осуществляется федеральными органами исполнительной власти, уполномоченными в порядке, установленном Конституцией РФ.

Органы государственной власти субъектов РФ, осуществляющие государственное управление в области охраны окружающей среды, определяются субъектами РФ.

Разграничение полномочий в сфере отношений, связанных с охраной окружающей среды, между органами государственной власти Российской Федерации и ее субъектами осуществляется Конституцией РФ и федеральными законами, а также договорами о разграничении предметов ведения и полномочий.

Соглашения между федеральными и субъектными органами исполнительной власти о передаче осуществления части полномочий

в сфере отношений, связанных с охраной окружающей среды, в том числе в области государственной экологической экспертизы объектов, подлежащих обязательной государственной экологической экспертизе, проводимой на уровне субъектов РФ, заключаются в соответствии с Конституцией РФ и федеральными законами.

Управление в области охраны окружающей среды осуществляется органами местного самоуправления в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, субъектов РФ, уставами муниципальных образований и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления.

## 11.2. Экономическое регулирование в области экологической безопасности

Киотский протокол В течение прошлого века среднегодовое значение температуры у поверхности Земли возросло на 0,6 °С. Согласно спутниковым наблюдениям, проводившимся с конца 1960 г., в результате потепления площадь снежного покрова Земли сократилась на 10%, и во многом это последствия человеческой деятельности.

В 1992 г. в Рио-де-Жанейро была подписана Рамочная конвенция ООН об изменении климата, в рамках которой в 1997 г. в японском городе Киото был принят Протокол об ограничении выбросов парниковых газов. Суть этого документа такова: промышленно развитые страны за период с 2008 по 2012 г. должны сократить выбросы парниковых газов (в первую очередь речь идет об углекислом газе) в атмосферу Земли на 5,2% по сравнению с 1990 г. (данные на этот год стали отправной точкой для всех расчетов по протоколу).

Киотский протокол подписали все ведущие страны мира, включая Россию и США. В России протокол ратифицирован в 2005 г. и вступит в силу только после того, как его ратифицируют промышленно развитые страны, чей суммарный вклад в загрязнение атмосферы Земли по состоянию на 1990 г. составляет не менее 55%.

Ряд государств, подписавших в 1997 г. Киотский протокол, теперь отказываются его ратифицировать. На сегодня этот документ ратифицировали более сотни стран, но их общий выброс парниковых газов в атмосферу не превышает 40%. США подписали протокол, но отказались его ратифицировать.

Когда в 1997 г. Россия подписывала протокол, в нем нашли много плюсов для российской экономики. Во-первых, с момента распада СССР в России упало промышленное производство, следовательно, сократился и выброс вредных газов в атмосферу. Во-вторых, принцип «экологического обмена» позволял надеяться,

что заинтересованные в квотах западные страны будут реализовывать в России экологические программы.

Среди российских ученых существуют две полярные точки зрения на эту проблему. Первая представлена Институтом энергетических исследований РАН (ИНЭИ)<sup>1</sup>, ученые которого утверждают, что во всех сценариях, рассчитанных для энергетической стратегии на период до 2020 г., уровень эмиссии CO<sub>2</sub> в 1990 г. не будет достигнут вплоть до 2020 г. Другие ученые утверждают, что согласно большинству реалистичных среднесрочных сценариев роста российской экономики эмиссия углекислого газа в России превысит уровень 1990 г. еще до истечения действия первого периода Киотского протокола — в 2008—2012 гг. Финансовые потери России уже в этот период могут составить миллиарды долларов<sup>2</sup>.

После того как США вышли из протокола, сузилось число возможных покупателей квот и упала цена на них.

К методам экономического регулирования в области охраны окружающей среды относятся<sup>3</sup>:

Методы экономического регулирования охраны окружающей среды

- разработка государственных прогнозов социально-экономического развития на основе экологических прогнозов;
- разработка федеральных программ в области экологического развития и целевых программ субъектов РФ в области охраны окружающей среды;
- разработка и проведение мероприятий по охране окружающей среды в целях предотвращения причинения вреда окружающей среде;
- установление платы за негативное воздействие на окружающую среду.

Установлены нормативы платы за выбросы в атмосферу загрязняющих веществ стационарными и передвижными источниками, за сбросы загрязняющих веществ в поверхностные и подземные водные объекты, размещение отходов производства и потребления. Они определены в постановлении Правительства РФ от 12 июня 2003 г. № 344 (в действующей редакции), где также указаны основные направления деятельности в охране окружающей среды:

- установление лимитов на выбросы и сбросы загрязняющих веществ и микроорганизмов, лимитов на размещение отхо-

---

<sup>1</sup> Макаров А.А. Выбросы CO<sub>2</sub> в России от сжигания органического топлива. М., 2004.

<sup>2</sup> Илларионов А., Пивоварова Н. Экономические последствия ратификации Российской Федерацией Киотского протокола // Вопросы экономики. 2004. № 11.

<sup>3</sup> Золотникова Т. Экологическая безопасность (соотношение экологии, экономики, права) // Экономика. 1996. № 10. С. 79—83.

дов производства и потребления и другие виды негативного воздействия на окружающую среду;

- проведение экономической оценки воздействия хозяйственной и иной деятельности на окружающую среду;
- предоставление налоговых и иных льгот при внедрении наилучших технологий, нетрадиционных видов энергии, использовании вторичных ресурсов и переработке отходов, а также при осуществлении иных эффективных мер по охране окружающей среды в соответствии с законодательством;
- поддержка предпринимательской, инновационной и иной деятельности (в том числе экологического страхования), направленной на охрану окружающей среды;
- возмещение в установленном порядке вреда окружающей среде.

В области охраны окружающей среды приняты федеральные программы по экологическому развитию, целевые программы<sup>1</sup>.

Порядок определения платы и ее предельных размеров за загрязнение окружающей природной среды и размещение отходов, а также проблемы, касающиеся других видов вредного воздействия, регулируются постановлением Правительства РФ от 28 августа 1992 г. № 632 (в действующей редакции).

К видам *негативного воздействия* на окружающую среду относятся:

- выбросы в атмосферный воздух загрязняющих веществ и иных веществ;
- сбросы загрязняющих веществ, иных веществ и микроорганизмов в поверхностные водные объекты, подземные водные объекты и на водосборные площади;
- загрязнение недр, почв;
- размещение отходов производства и потребления;
- загрязнение окружающей среды шумом, теплом, электромагнитными, ионизирующими и другими видами физических воздействий;
- иные виды негативного воздействия на окружающую среду.

Нормативы платы за выбросы в атмосферный воздух загрязняющих веществ стационарными источниками и передвижными источниками, сбросы загрязняющих веществ в поверхностные и подземные водные объекты, размещение отходов производства и потребления определяются в постановлении Правительства РФ.

Предпринимательская деятельность, осуществляемая в целях охраны окружающей среды, поддерживается государством посредством налоговых и иных льгот в соответствии с законодательством.

---

<sup>1</sup> *Бобылева С.Н.* Экология и экономика: взгляд в будущее // Зеленый мир. 2003. № 7/8. С. 18—20.

В целях защиты имущественных интересов осуществляется экологическое страхование юридических и физических лиц на случай экологических рисков. В соответствии с законодательством Российской Федерации может осуществляться обязательное государственное экологическое страхование.

Экономический механизм регулирования охраны окружающей среды включает в себя два подхода.

Первый подход — взимание платы исходя из суммы либо полного экономического ущерба, нанесенного в результате загрязнения окружающей среды, либо ущерба, который нанесен природной среде в результате превышения установленных нормативов.

В различных регионах страны расчеты нормативов платы имеют свою специфику.

Второй подход для расчетов нормативов платы исходит из затрат на осуществление природоохранных мероприятий.

Особенности  
мониторинга  
окружающей среды

Российским законодательством предусмотрен постоянный экологический мониторинг. Началом мониторинга окружающей среды можно считать наблюдение за уровнем содержания оксида углерода в воздухе, которое было организовано на угольных шахтах Англии и Бельгии более 100 лет назад. При этом в качестве своеобразных «датчиков» использовались канарейки, морские свинки и тараканы<sup>1</sup>.

Серьезная борьба за чистоту окружающей среды началась с 1970-х годов. А до этого времени в США и других индустриально развитых странах промышленные отходы и стоки бесконтрольно сбрасывали в водные системы или в почву. Еще совсем недавно считалось, что природа сама может нейтрализовать опасные отходы с помощью естественных процессов самоочищения. Однако с середины 1960-х годов проблема загрязнения окружающей среды в результате антропогенной деятельности стала проявляться в больших масштабах во всех индустриальных странах мира. В США с 1968 г. было выявлено более 240 случаев заболеваний, связанных с техническим загрязнением. В период с 1971 по 1975 г. было закрыто 75 заводов с вредными условиями производства, где работали 13 600 человек. В природных водах Великих озер обнаружена зараженность рыб ртутью и хлорированными углеводородами.

Загрязнение окружающей среды стало проявляться в атмосферном воздухе, воде и почве. Быстро сокращалась площадь плодородных пахотных земель, уменьшались лесные ресурсы и портились луговые угодья. Началась волна аварий, связанных с исполь-

---

<sup>1</sup> Гринин А.С. Экологический менеджмент. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. С. 206.

зованием атомной энергии и новых технологий химического производства.

Крупная авария с тяжелыми последствиями произошла в 1985 г. на Чернобыльской АЭС на Украине. Огромный экологический вред был нанесен окружающей среде ядерными взрывами, произведенными как для военных испытаний, так и в мирных целях для использования в народном хозяйстве. На химическом комбинате в городе Бхопале (Индия) в результате выброса токсичных веществ произошло массовое отравление людей. Большая часть реки Рейн и другие водные источники Европы были загрязнены вредными сбросами промышленных предприятий.

Особо крупный экологический ущерб природной среде постоянно наносится в результате разлива нефти при авариях морских танкеров и порче магистральных нефте- и продуктопроводов<sup>1</sup>.

В России загрязнение окружающей среды отмечается во многих промышленных регионах и городах. Удельный вес железнодорожного транспорта в загрязнении окружающей среды составляет около 20% общего количества всех вредных выбросов промышленных, энергетических предприятий и других видов транспорта<sup>2</sup>. Окружающая среда загрязняется в процессе транспортировки грузов и работы вспомогательных промышленных предприятий. Наиболее вредными из массы загрязняющих веществ являются нефтепродукты, утечка которых возможна во время их перевозок из-за неисправности сливных и наливных устройств цистерн. На железных дорогах России ежегодно теряется 1 млн т нефти и нефтепродуктов. Это приводит к значительным нарушениям состава почвы, которая становится непригодной для дальнейшего использования в сельском хозяйстве, а водные источники делаются непригодными для бытовых нужд. Поэтому контроль за уровнем загрязнения окружающей среды отходами деятельности железнодорожного транспорта и его предприятий является одной из важнейших задач всей отрасли, и в первую очередь его экологической службы.

Вся совокупность производственно-хозяйственной деятельности должна рассматриваться как единая сложная эколого-экономическая система, в которой тесно связаны экономические, технологические, социальные и биологические процессы. В связи с этим возникла необходимость создания системы наблюдений и контроля состояния, выявления и борьбы с антропогенными загрязнениями, т.е. организации мониторинга окружающей среды.

---

<sup>1</sup> Мазур И. Экономика должна быть экологичной // Нефть России. 1997. № 10.

<sup>2</sup> Думнов А.Д. Макроэкономическая оценка использования природных ресурсов в России // Вопросы статистики. 2001. № 1.

Мониторинг окружающей среды включает:

- информационную систему наблюдений;
- оценку текущего состояния среды;
- оценку тенденций его изменения в условиях антропогенного воздействия.

Получаемые при мониторинге данные являются научной основой планирования мероприятий по восстановлению утраченного естественного равновесия.

Экологический мониторинг проводится на четырех уровнях — глобальном (планетарном), национальном, региональном и локальном<sup>1</sup>. Глобальный мониторинг отражает информацию по биосфере всей планеты, национальный — в пределах какой-либо республики, страны, региональный связан с наблюдениями, отражающими определенные экосистемы в области, районе, а локальный разрабатывается на уровне промышленных, энергетических, транспортных объектов отдельных поселков и городов.

При разработке проектов регионального и локального экологического мониторинга собирается информация об источниках поступления и перераспределения загрязнений в конкретном регионе.

В соответствии с Федеральным законом «Об охране окружающей природной среды», а также постановлением Правительства от 24 ноября 1993 г. № 1229 образована Единая государственная система экологического мониторинга (ЕГСЭМ). В настоящее время в рамках государственной сети мониторинга окружающей среды проводятся наблюдения за состоянием загрязненности воздуха в городах и промышленных центрах, поверхностных вод суши и морей, а также почв, за трансграничным переносом веществ, загрязняющих атмосферу химическим составом атмосферных осадков и снежного покрова, за общим радиоактивным загрязнением природной среды и состоянием растительного покрова Земли. Определяется также фоновое загрязнение атмосферы.

Наблюдения за загрязнением атмосферного воздуха проводятся в городах и населенных пунктах Российской Федерации, причем регулярно в городах и поселках на стационарных постах Росгидромета.

По данным Всемирной организации здравоохранения, состояние здоровья населения в мире на 50—60% зависит от уровня социально-экономического развития, на 20—30% — от степени решения

---

<sup>1</sup> Григорьев Д.Н., Игнатьева А.В. Экологически чистое производство — условие устойчивого развития экономики // Гуманитарное знание и образование на рубеже тысячелетий. Екатеринбург, 2000. С. 95—97.



проблем экономической безопасности и на 15–20% — от состояния развития системы здравоохранения в стране.

### 11.3. Экономическое регулирование природопользования (на примере Удмуртской Республики)

Система платежей за загрязнение окружающей среды

Экономический механизм регулирования природопользования и охраны окружающей среды, существующий в России, направлен на создание экономической ответственности субъектов хозяйственной деятельности за негативное воздействие на окружающую среду, их заинтересованность в осуществлении природоохранной деятельности.

Наиболее действенный элемент экономического механизма регулирования в природоохранной сфере — это система платежей за загрязнение окружающей среды. Эффективность системы во многом определяется уровнем нормативов (ставок) платы. Нормативы платы за загрязнение окружающей среды были утверждены постановлением Правительства РФ «Об утверждении Порядка определения платы и ее предельных размеров за загрязнение природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия» от 28 августа 1992 г. № 632. Эти нормативы рассчитывались для экономических условий, стоимостных (ценовых) показателей и пропорций, существовавших в народном хозяйстве на 1990–1991 гг. и за прошедший с тех пор период резко изменившихся. Например, в целях установления соответствия нормативов платы за загрязнение окружающей среды по существующим ценовым показателям в Удмуртии осуществляется их регулирование посредством индексации. В рамках этого постановлением правительства республики от 12 мая 1998 г. № 359 утверждены дифференцированные ставки платы за загрязнение окружающей природной среды и на 1998 г. установлен коэффициент индексации платы, равный 48.

За счет платы за загрязнение окружающей среды формируются средства экологических фондов, которые служат источником финансового обеспечения экологических программ и природоохранных мероприятий.

В территориальные экологические фонды от предприятий всех форм собственности собрано 9100 тыс. руб. При этом территориальные фонды были сформированы из следующих видов платежей<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Хильченко Н.В., Лаврикова Ю.Г. Управление средствами экологических фондов региона и муниципальных образований // Региональная экономика и региональная политика. 2001. № 6.

1. Плата по ставкам за загрязнение окружающей среды в пределах установленных нормативов воздействия — 5629,7 тыс. руб., в том числе за загрязнение:

- водных объектов — 1548,1 тыс.,
- атмосферного воздуха — 2680,3 тыс.,
- при размещении отходов — 1401,0 тыс.

2. Плата по ставкам за загрязнение окружающей среды в пределах установленных лимитов воздействия — 1490,6 тыс. руб., в том числе за загрязнение:

- водных объектов — 610,2 тыс.,
- атмосферного воздуха — 410,2 тыс.,
- при размещении отходов — 470,2 тыс.

3. Плата по ставкам за сверхлимитное загрязнение окружающей среды — 1733,5 тыс. руб., в том числе:

- водных объектов — 1081,1 тыс.,
- атмосферного воздуха — 478 тыс.,
- при размещении отходов — 173,7 тыс.

Кроме этих платежей экологические фонды всех уровней формируются также за счет средств, поступающих по искам и штрафам за вред, нанесенный окружающей среде и природным ресурсам вследствие нарушения природоохранительного законодательства, экологических норм и правил.

Штрафы за нарушение правил охоты, рыболовства, включая средства от реализации конфискованных орудий охоты, рыболовства и незаконно добытой с их помощью продукции, составили 65,5 тыс. руб., в том числе по территориальным фондам — 0,2 тыс.

От использования средств экологических фондов получена прибыль: всего 162,1 тыс. руб., в том числе по территориальным фондам — 27,4 тыс.

В Удмуртии в условиях неудовлетворительного состояния бюджетов всех уровней средства экологических фондов являются значимым источником финансирования деятельности в сфере охраны окружающей среды. Приоритетными направлениями расходования средств экологических фондов стали перевод объектов на более чистые виды топлива, снабжение населения качественной питьевой водой, строительство и реконструкция очистных сооружений и сетей канализации, объектов размещения и утилизации отходов производства и потребления.

Системы лицензирования и сертификации природопользования	Частью экономического механизма регулирования природопользования и охраны окружающей среды стала в Удмуртии система лицензирования. Правовым основанием системы лицензирования являются постановления Правительства РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 24 декабря
--	--

1994 г. № 1428, «Об утверждении Правил предоставления в пользование водных объектов, находящихся в государственной собственности, установления и пересмотра лимитов водопользования, выдачи лицензии на водопользование и распорядительной лицензии» от 26 февраля 1996 г. № 168, федеральный и республиканский законы «О недрах» и ряд других (все в действующей редакции).

В соответствии с нормативно-правовыми актами обязательному лицензированию подлежат 22 вида деятельности в области охраны окружающей среды.

Лицензирование этих видов деятельности возложено на Комитет по охране окружающей среды УР. Комитетом по недрам УР проводится лицензирование недропользования, включая пользование подземными пресными и минеральными водами. Лицензии на деятельность, связанную с воздействием на природные ресурсы и окружающую среду, выдаются также рядом других министерств и ведомств.

Более половины общего числа выданных составляют лицензии на деятельность по производству, наладке и эксплуатации природоохранного оборудования, средств измерений и контроля экологических параметров производств и транспортных средств. Это связано с введением на территории Удмуртии талона токсичности (дымности) и возросшей потребностью в услугах по контролю и регулированию качества отработавших газов автомобилей.

Изменения в экономике страны, в том числе в металлургическом комплексе, повлекли за собой свободное формирование цен на металлолом, отсутствие ограничений для любых хозяйственных субъектов на его сбор и прямую поставку, отмену экспортных пошлин и квотирования экспорта металлолома. Все это привело к неуклонному росту хищений с предприятий и организаций цветных металлов и изделий из них, созданию напряженной ситуации в части лицензирования данного вида деятельности. В целях решения этой проблемы было подготовлено и подписано постановление Правительства Удмуртской Республики «Об усилении контроля за осуществлением деятельности, связанной с приемом, утилизацией, складированием, размещением, перемещением лома и отходов цветных металлов» от 21 января 1998 г. № 95. Реализация постановления позволяет упорядочить лицензирование, ужесточить правила его приема, хранения и учета, а также снять вопросы, неурегулированные действующим законодательством.

В Удмуртии ведется работа по формированию территориальной системы сертификации по экологическим требованиям. Правовой основой этой системы являются<sup>1</sup>:

1) Конституция Российской Федерации;

---

<sup>1</sup> Все в действующей редакции.

2) Закон РСФСР «Об охране окружающей природной среды»;  
3) Закон РФ «О защите прав потребителей»;  
4) Закон РФ «О сертификации продукции и услуг»;  
5) Закон РФ «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О защите прав потребителей»»;

6) Постановление Правительства РФ «О реализации генерального соглашения между общероссийскими объединениями профсоюзов, общероссийскими объединениями работодателей и Правительством РФ» от 21 марта 1996 г. № 321;

7) Указ Президента РФ «Об особенностях приватизации и дополнительных мерах государственного регулирования деятельности предприятий оборонных отраслей промышленности» от 19 августа 1993 г. № 1267;

8) Постановление Правительства РФ «О сертификации безопасности промышленных и опытно-экспериментальных объектов предприятий организаций оборонных отраслей промышленности, использующих экологически вредные и взрывоопасные технологии» от 21 марта 1994 г. № 233;

9) Постановление Госстандарта России «Федеральная Система обязательной экологической сертификации» от 1 октября 1996 г. № 66-А.

Система сертификации по экологическим требованиям вводится в целях соблюдения природоохранного законодательства.

В рамках организации системы сертификации по экологическим требованиям Удмуртии подписан договор между ВНИИ природы (Москва) и Комитетом по охране окружающей среды УР по подготовке и аккредитации специализированного подразделения в качестве органа по экологической сертификации. Подразделение по лицензированию и сертификации комитета имеет опыт работы в этом направлении, укомплектован нормативно-правовой и инструктивно-методической документацией; специалисты отдела аттестованы в качестве аудиторов.

## 11.4. Разработка индекса истинных сбережений

Зарубежные экономисты отмечают опасность ориентации только на традиционные экономические показатели. Высокий уровень ВВП не означает, что страна одновременно устойчиво развивается. Многие страны пытаются выработать единые критерии.

ООН предлагает использовать систему интегрированных экономических и экологических счетов. Всемирный банк ввел в практику индикатор истинных сбережений и уже не первый год оценивает экономическое положение стран по *индексу истинных сбережений* (ИИС) — скорости накопления национальных богатств после над-

лежащего учета истощения природных ресурсов и ущерба от загрязнения окружающей среды (табл. 11.1).

Таблица 11.1. Сравнение истинных сбережений и ВВП по странам мира, %

<i>Страна</i>	<i>Рост ВВП в 2000 г. (в сравнении с 1999 г.)</i>	<i>Истинные внутренние сбережения</i>
Япония	0	18,0
Бразилия	—	6,3
Германия	2,5	10,2
Чехия	—	17,0
Франция	5,6	14,3
Польша	3,1	12,7
Великобритания	4,8	7,0
Венгрия	—	16,3
Канада	7,2	13,7
Китай	13	26,8
США	6,9	9,3
Россия	9,0	—13,4

Примечание. Для сравнения выбран 2000 г. как один из успешных для российской экономики.

Макроэкономические показатели не учитывают социальную и экологическую деградацию. Для России ИИС важен тем, что он показывает необходимость компенсации истощения природного капитала. Формирование экономики, базирующейся на росте удельного веса топливно-энергетического комплекса, ведет к обострению экологических проблем, а это скажется на здоровье населения.

## Резюме

1. Всю совокупность производственно-хозяйственной деятельности необходимо рассматривать как единую сложную эколого-экономическую систему, в которой тесно связаны экономические, технологические, социальные и биологические процессы.
2. За счет платы за загрязнение окружающей среды формируются средства экологических фондов, которые служат источником финансового обеспечения экологических программ и природоохранных мероприятий.

3. Экономика и экология тесно связаны между собой, высокий уровень ВВП не означает, что страна одновременно устойчиво развивается. Специалисты ООН предлагают использовать систему интегрированных экономических и экологических счетов, например индекса истинных сбережений — скорости накопления национальных богатств после надлежащего учета истощения природных ресурсов и ущерба от загрязнения окружающей среды.
4. Подписанный и ратифицированный Россией Киотский протокол имеет положительные и отрицательные стороны. В краткосрочной перспективе Россия, торгуя квотами на выбросы CO<sub>2</sub>, может получить дополнительные средства. В долгосрочной перспективе, если исходить из дальнейшего развития экономики, нам придется платить.

## Ключевые понятия

Экологическая безопасность  
Загрязнение окружающей среды  
Предельно допустимые выбросы  
Охрана окружающей среды  
Киотский протокол  
Экономическое регулирование природопользования  
Экологический мониторинг  
Экологические фонды лицензирования  
Индекс истинных сбережений

## Вопросы для самопроверки

1. Что такое экологическая безопасность?
2. Какие факторы влияют на загрязнение окружающей среды?
3. Зачем необходимы нормативы предельно допустимых выбросов?
4. Что подразумевается под охраной окружающей среды?
5. В чем суть Киотского протокола?
6. Чем обусловлена разработка индекса истинных сбережений?
7. Зачем необходимо экономическое регулирование природопользования?
8. Что собой представляет экологический мониторинг?
9. Каковы причины и условия возникновения экологических фондов?

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ГЛОБАЛИЗАЦИЯ

---

### 12.1. Глобализация и позиция России

Процесс глобализации: понятие и сущность

Глобализация постепенно превращается из термина, означающего транснациональное функционирование экономики, финансов и информации, в социальную теорию.

*Глобализация* — это синтетическая категория, обобщающая эволюционные и революционные изменения в объективно-предметной и интеллектуально-инновационной деятельности человека. Она предполагает концепцию основных контуров развития государств в рамках общей модели цивилизационных преобразований.

Современные транснациональные корпорации достигли качественно нового уровня менеджмента. Они широко используют стратегическое планирование, информационные системы и контрольные механизмы. Немало ТНК имеют экономический результат выше, чем целые национальные хозяйства. На основе этого анализа Н. Бильс делает вывод, что глобализация производства и финансов подготавливает объективные основы плановой мировой социалистической системы.

Приоритет наднациональных интересов и институтов над национальными спорен. Формирование новой структуры наднациональных интересов, попытка их закрепления в функциях и задачах наднациональных институтов экономической и финансовой власти совсем *не исключает* соблюдения национальных интересов. Например, в ТНК наднациональные интересы мирно уживаются с национальными стран, у которых есть те или иные конкурентные преимущества. Вместе с тем страны, не имеющие таких преимуществ, входя в ТНК, получают возможность использовать мировой потенциал более сильных членов корпорации.

Национальный характер деятельности международных экономических и финансовых организаций представляет собой сложную совокупность национальных интересов, и чем последовательнее страна способна определить эти интересы, придать им необходимую правовую форму, тем больше возможностей у нее оказать влияние на функционирование международных организаций. И в ТНК, и в

международных организациях сильные государства имеют больше возможностей отстаивать свои национальные интересы. Важно, чтобы сильные государства не забывали об интересах более слабых. В ином случае неизбежны конфликты и международные кризисы.

Глобализация связана с необходимостью *координации бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политики* стран, входящих в международные глобальные системы. Это тоже одна из форм стратегического экономического планирования.

Более конкретную интерпретацию процессов глобализации дает профессор Калифорнийского университета М.Д. Интрилигейтер. Под глобализацией он понимает огромное увеличение масштабов мировой торговли и других процессов международного обмена в условиях более открытой, интегрированной, не признающей границ мировой экономики. Речь, таким образом, идет не только о традиционной внешней торговле товарами и услугами, но и о валютных потоках, движении капитала, обмене технологиями, информацией, идеями, перемещении людей. Мерой масштаба глобализации может служить объем международных финансовых сделок, который только на валютных рынках Нью-Йорка ежедневно составляет 1,3 трлн долл., а на международном рынке ценных бумаг даже превышает эту сумму<sup>1</sup>.

Глобализация, хотя и затрагивает в первую очередь экономику, финансы и информацию, не является чисто экономической категорией. Она включает в себя компоненты разных областей знаний и практики, в том числе и философии, теории государства, правоведения, культуры и т.п.

Чтобы понять масштабы и скорость развития процесса глобализации, его можно представить как волну инноваций в технологиях, информации, торговле и финансах, которая может отеснить отдельные слабые государства. Основа глобализации — резкое увеличение глобального конкурентного пространства, в пределах которого действуют единые правила поведения, международное законодательство в сфере налогов, инвестиций, перелива капитала, защиты собственности, перемещения человеческого капитала.

В условиях глобализации фактор времени превращается в мощную движущую силу экономического и социального развития, ускоряя обмен информацией, финансовые и товарные потоки, а нововведения получают более широкое распространение. Сокращение времени как фактора производства и обмена, уникальность и относительная дешевизна товаров способствуют увеличению добавленной стоимости, росту прибыли корпорации.

В то же время глобализация усиливает экономические войны между двумя экономическими субъектами (экономическими систе-

---

<sup>1</sup> *Интрилигейтер М.Д.* Глобализация как источник международных конфликтов и обострение конкуренции // Проблемы теории и практики управления. 1998. № 6.



мами) — целенаправленное экономическое влияние систем одна на другую с целью получить определенный выигрыш в материальной сфере. Это сочетание действий, направленных на достижение экономического превосходства в поддержке национальной экономики через экономическое влияние на экономическую систему другой стороны при одновременном обеспечении безопасности и защиты собственной экономической системы<sup>1</sup>.

В 1980-е годы, когда «холодная война» уже закончилась, за счет экономических, финансовых, торговых, технологических и прочих санкций Запад каждый год наносил СССР ущерб от 100 до 200 млрд долл. За 1980-е годы только экономическими, финансовыми, технологическими санкциями был нанесен ущерб в 2,5—3 трлн долл., т.е. в 3 раза больше, чем ущерб, который был нанесен Советскому Союзу Великой Отечественной войной<sup>2</sup>.

Процесс глобализации идет стремительными темпами, однако выигрывают от этого преимущественно динамично развивающиеся и могущественные страны. В докладе о развитии человека потери развивающихся стран из-за отсутствия равноправного доступа к торговым и финансовым рынкам и рынку труда оценивались в 500 млрд долл. в год, что в 10 раз превышает объем средств, получаемых этими странами ежегодно в виде иностранной помощи.

В стратегии национальной безопасности США в XXI в. и в исследованиях американских специалистов отражаются три важнейшие проблемы, с которыми в ближайшие годы столкнутся США: быстрый рост населения планеты, увеличение уровня потребления и истощение ресурсов. Путь решения этих проблем заключается в установлении контроля за ключевыми ресурсными районами мира, замедлении темпов развития стран-соперников, сокращении численности населения планеты<sup>3</sup>.

Россия и процесс  
глобализации

Учитывая сложность процесса глобализации, сочетание в нем как объективных тенденций (появление новых технологий, компьютеризация многих сфер жизнедеятельности и творчества человека), так и субъективных решений и действий участников процесса (ТНК, международных экономических и финансовых организаций), вырабатывающих общие для всех правила поведения, необходимо разработать позицию России в отношении глобализации. В основе позиции России по глобализации должны быть следующие принципы:

---

<sup>1</sup> *Логинов Е.А.* Системные проблемы экономической безопасности. Т. 1. Экономическая безопасность: геополитика. М.: НАУЧТЕХЛИТИЗДАТ, 2007. С. 14.

<sup>2</sup> *Самир А.* Вирус либерализма: перманентная война и американизация мира: Пер. с англ. М.: Европа, 2007. С. 168.

<sup>3</sup> *Кьеза Дж.* Война империй: Восток—Запад. Раздел сфер влияния. М.: Эксмо, 2006. С. 320.

- глубокая аналитическая и прогностическая оценка процесса (знать положительные и отрицательные стороны процесса, не преувеличивая ни те ни другие);
- активное участие в международных организациях, которые стоят во главе глобализации;
- инициативы России (в создании ТНК, повышении роли России в международных организациях, особенно в финансово-экономическом блоке);
- опережающие действия по созданию новых технологий;
- безопасность.

Последний принцип означает, что укрепление международной безопасности не должно происходить за счет снижения уровня национальной безопасности, сокращения экономического и оборонного потенциала России. Напротив, укрепление национальной безопасности не должно создавать проблем для безопасности других государств и международной безопасности в целом.

В оценке глобализации необходимо выделить внешнюю геополитическую и внутреннюю социально-экономическую стороны.

С *геополитической позиции* глобализация представляет собой новую форму реализации геополитической стратегии, направленной на усиление влияния в мире. США подготовлены к этой роли, на их долю приходится 33,9% инновационного потенциала мира (научно-технического сектора), тогда как доля России — 0,9%. Удельный вес России в мировой торговле с начала 1990-х годов находится на уровне 1%; при этом доля машин и оборудования в общем объеме российского экспорта всего 5,5%<sup>1</sup>.

Недаром, по мнению Г. Киссинджера, глобализация — просто иное название продвижения интересов США в мире<sup>2</sup>.

При сопоставлении оценки национальной силы государств по геополитическим критериям очевидно, что США по многим компонентам были в 1980-е годы сильнее СССР и тем более сильнее, чем ослабленная в 1990-е годы Россия. Анализ по стержневым направлениям глобализации — инновационной, информационной, финансово-банковской сферам — показывает, что здесь преимущество США еще ощутимее. Отсюда ясно, что, вырабатывая геополитическую позицию России в отношении глобализации, нужно исходить из необходимости активного сотрудничества с США. Без взаимодействия с США Россия не сможет принять новые формы и механизмы международного сотрудничества.

<sup>1</sup> Э. Кочетов. Осознание глобального мира // Мировая экономика и международные отношения. 2001. № 5. С. 75.

<sup>2</sup> См.: Киссинджер Г. Нужна ли Америке внешняя политика? М., 2002.

Однако модель такого сотрудничества не должна приводить к дальнейшему ослаблению России, как это произошло в 1990-е годы.

Игнорирование во внешней политике США культурно-исторических традиций России привело, по мнению Г. Киссинджера, к тому, что в представлении большинства россиян Соединенные Штаты стали восприниматься как один из главных виновников возникновения в 1990-е годы в России гибрида черного рынка, безудержной спекуляции, откровенной преступности и государственного капитализма<sup>1</sup>.

Что касается *внутренней* социально-политической позиции, то проблема эффективного развития экономики России стоит очень остро. Если в качестве ориентира взять беднейшую страну ЕС — Португалию, то при обеспечении среднегодового темпа прироста российского ВВП в 8% Россия сможет догнать ее по душевому показателю ВВП в 2024 г., при темпах роста ВВП в 6,5% — в 2037—2038 гг.; при сохранении темпа прироста ВВП в 4,4% (прогноз Минэкономразвития РФ на среднесрочную перспективу) Россия никогда не догонит Португалию по этому показателю.

Национальные  
и наднациональные  
интересы

Для понимания процесса глобализации следует обратить внимание на опыт европейских держав, которые давно поняли, что каждая из них в одиночку не сможет войти в мировую экономику и успешно конкурировать с США, что только политическое и экономическое объединение национальных государств способно укрепить их геополитическое положение в мире. Создание единой европейской валюты резко повысило геополитические шансы европейских государств в конкурентной борьбе. Для России этот опыт примечателен тем, что самодостаточность базовых основ ее экономики весьма относительна, и без активного использования уже созданных по инициативе России и возможных новых интеграционных объединений она в одиночку не сможет противостоять негативным сторонам глобализации и использовать преимущества новой конфигурации экономических, научно-технических, информационных и финансовых международных отношений.

В период холодной войны США использовали геополитические трещины в советском блоке и успешно углубляли кризис советских ресурсов. Доказательством этого является хотя бы разрастание американского оборонного арсенала. Задачей этого разрастания было усиление отпугивающего действия, но перед администрацией стояла также более фундаментальная цель. Как указывалось в пятилетнем плане Министерства обороны США, целью такого расширения

---

<sup>1</sup> *Независимая* газета. 2001. 13 июля. С. 6.

арсенала было не только усиление военной мощи США по отношению к Советскому Союзу, но и содействие распаду советской экономики. Это был вид экономической войны<sup>1</sup>.

Для России преимущества глобализации невелики. Они выражаются в компьютеризации страны, улучшении связи и появлении современных торговых предприятий. Возможный ущерб гораздо объемней: массовый вывоз капитала, увеличение государственного долга, резкие скачки валютного курса, опасность дестабилизации валютно-финансовой системы.

Открывая экономику для свободного перетока всех видов ресурсов, ломая локальные системы защиты национальных интересов, процесс глобализации обязательно должен быть дополнен созданием новых институтов международной глобальной экономической безопасности<sup>2</sup>. В противном случае усиливается вероятность дестабилизации не только национальных экономик, но и мировой.

Для повышения своего геополитического статуса в процессе глобализации, несмотря на низкие оценки ее международного влияния, слабость инновационного потенциала, низкую конкурентоспособность на мировых рынках, Россия имеет ряд сильных сторон.

Располагая огромным природно-ресурсным потенциалом, Россия должна более активно и целенаправленно его использовать. Нельзя, как предлагают некоторые экономисты, этот потенциал считать, по аналогии с интеллектом, достоянием всего человечества. Это национальное богатство, достояние России, и ей принадлежит право им распоряжаться. Но необходимо привлекать международный капитал — не только для добычи и экспорта сырья, но и для развития отраслей, перерабатывающих сырье, укрепления отраслей высокотехнологичного сектора экономики.

Существуют реальные предпосылки для разработки эффективных *глобальных инвестиционных проектов*. К ним относятся ядерная энергетика, космическая техника, авиация, биотехнологии, пищевая промышленность, экологически чистая продукция агропрома, новые высокотехнологичные виды оружия, развитие средств массовой информации, новые поколения компьютеров. Необходимо создать банк данных глобальных инвестиционных проектов, реализация которых могла бы быть привлекательной как для иностранных, так и для отечественных инвесторов.

Оценка глобализации с позиции геостратегии требует анализа влияния этого процесса на состояние экономики страны и ее безопасности. В рамках нового глобального пространства безопасность мировой экономики может достигаться, если происходит усиление

---

<sup>1</sup> Швейцер П. Победа: роль тайной стратегии администрации США в распаде Советского Союза и социалистического лагеря. Минск: Авест, 1995. С. 141.

<sup>2</sup> Сенчагов В. Экономическая безопасность. Геополитика, глобализация, самосохранение. М.: Финстатинформ, 2002. С. 29.

опасностей отдельных частей этого целого, если они по своему развитию не соответствуют критериям зрелого развития этой новой целостности. Налицо противоречие между интересами глобальной экономической системы и интересами и возможностями ее составных частей<sup>1</sup>.

Такие преимущества глобализации, как использование современных технологий нового поколения, возможности увеличения финансового потенциала для инвестиций и потребления, существуют как потенциальные преимущества для всех государств, включенных в процесс глобализации, а выигрыш от них получают далеко не все, а только те государства, которые направляют этот процесс, имея интеллектуальные, информационные и финансовые преимущества. Это проявляется в увеличении разрыва между доходами пятью богатейших стран и пятью беднейших (30:1 — в 1960-х годах; 60:1 — в 1990 г.; 74:1 — в 1997 г.). В этом одна из причин нового социального движения антиглобалистов.

Отмечая объективный характер глобализации, американский экономист Д. Сакс подчеркивает противоречивость и некомплектность этого процесса. По его мнению, необходима комбинация глобализации с достаточными инвестициями в общественный сектор<sup>2</sup>. На наш взгляд, заслуживает внимания предложение о создании при ООН центра по изучению возможных последствий глобализации для всех государств мира — богатых, развивающихся, бедных. В условиях неустойчивого развития экономик стран мира, усиливающего между ними взаимодействия в период глобализации, должны быть существенно скорректированы функции и задачи Совета Безопасности ООН. В сферу его деятельности необходимо включить проблемы международной экономической безопасности. Обобщающую оценку глобализации дал Ю.В. Яковец, раскрыв сущность, причины и последствия глобализации, условия формирования четвертого поколения локальных цивилизаций, тенденции динамики численности населения до 2050 г.<sup>3</sup>

**Факторы, снижающие конкурентоспособность российской экономики**

Некоторые экономисты считают, что конкурентоспособность российской экономики определяется в основном более высокими материальными затратами, связанными с неблагоприятными климатическими условиями. Действительно, это является *фактором увеличения стоимости строительства и издержек производства*.

Строительство в России намного дороже, чем в более теплых странах. Например, глубина промерзания грунта приводит к удорожанию фундамента, который в смете затрат иногда занимает треть всей стоимо-

---

<sup>1</sup> Гокоева К. России повезло с географией // Независимая газета. 2000. 7 сентября.

<sup>2</sup> Независимая газета. 2001. 29 апреля.

<sup>3</sup> Яковец Ю.В. Глобализация и взаимодействие цивилизаций. М.: Экономика, 2003.

сти. Но мера влияния этого фактора на издержки производства неизвестна, и ее можно получить лишь на основе обширных эмпирических исследований. И это необходимо сделать, чтобы представить реальный потенциал конкурентоспособности российской экономики.

Трудоспособность в северных районах со сложными условиями добычи полезных ископаемых является объективным *фактором, снижающим конкурентоспособность российской нефтяной промышленности*, например, по сравнению с добычей нефти на Ближнем Востоке.

Наряду с непреодолимыми факторами высоких затрат действуют факторы, объединенные в две большие группы: стратегия и поведение компаний (качество фирмы) и микроэкономические средства (качество предпринимательской деятельности).

Специалисты Министерства промышленности, науки и технологии РФ в докладе «О мерах по развитию инновационной деятельности как фактора повышения конкурентоспособности и экспорта продукции» дали оценку конкурентоспособности какой-либо страны по *системе следующих факторов*:

- высокая ресурсоемкость производственной инфраструктуры, вспомогательных производств (по этой причине на единицу готового изделия затрачивается топлива, энергии, воды в 2—3 раза больше по сравнению с соответствующими им зарубежными аналогами);
- низкий уровень серийности производства высокотехнологичной продукции (в США 80% высокотехнологичной продукции производится серийно, а в России — только 20%);
- низкая инновационная активность (в России она снизилась до 6—3%);
- сертификация технологий и продукции;
- наличие или отсутствие у предприятий стратегий развития (у многих российских предприятий они отсутствуют или слабо проработаны);
- игнорирование циклов обновления продукции, оборудования и технологий в целом (это характерно для многих российских предприятий, даже в таких отраслях, как нефтедобывающая и перерабатывающая, металлургическая и т.д.).

Одним из главных звеньев оценки конкурентоспособности должно быть предприятие, поскольку именно в его деятельности все факторы конкурентоспособности взаимосвязаны и именно оно осуществляет связь с внутренним и внешним рынками. Поэтому есть все условия для разработки целостной стратегии повышения конкурентоспособности российских предприятий. Объединение конкурентоспособных предприятий, связанных между собой технологическими цепочками в национальные группы, может способствовать завоеванию этими группами отдельных сегментов рынка.

Экономические интересы России и США не совпадают: производители товаров и услуг обеих стран конкурируют не только на рынках друг друга, но и на мировых рынках. При этом ряд мер, принятых в обеих странах по защите их рынков от конкуренции со стороны производителей другой страны, рассматриваются российскими и американскими промышленниками и предпринимателями как дискриминационные.

Являясь крупнейшими поставщиками вооружений, США и Россия не могут не конкурировать на мировых рынках вооружений. При этом волнует не сама конкуренция, а ее методы. Например, намерение продать Индии криогенные двигатели и технологию их производства вызвали с американской стороны обвинения в нарушении режима нераспространения ракетных технологий и т.д.

## 12.2. Защита экономики в случае вступления России в ВТО

Предпосылки  
вступления России  
в ВТО

В настоящее время общепризнано то, что Россия должна вступить во Всемирную торговую организацию (ВТО) или во всяком случае четко продемонстрировать свое стремление к этому. Вступление в ВТО необходимо как с общеполитических позиций, поскольку станет гарантией от международной изоляции, так и с позиции участия в процессе глобализации<sup>1</sup>.

Приступив к построению рыночной экономики, Россия изменила свои отношения с внешним миром. Отказавшись от прежней замкнутости, она встала на путь открытого развития, последовав общемировым тенденциям. Открытие экономики ускоряет развитие страны, об этом свидетельствует мировой опыт. В то же время оно несет с собой определенные угрозы, особенно странам с развивающейся и переходной экономикой. Практически все государства используют определенные инструменты для регулирования внешнеэкономических связей, чтобы предотвратить такие угрозы. Задача этих инструментов — защита национальных производителей и потребителей, обеспечение национальной безопасности, желание иметь в запасе резерв уступок для успешных торговых переговоров. Наиболее широко применяют такие инструменты страны, проводящие структурные преобразования. Так же поступают и те страны, где наблюдаются быстрый рост конкурирующего импорта или экономическая депрессия.

Сегодня ВТО играет ключевую роль в регулировании международного внешнеторгового оборота. Ее цель — обеспечение свобод-

---

<sup>1</sup> Сенчагов В. Экономическая безопасность... С. 33.



ного трансграничного перемещения товаров и услуг в условиях прозрачности и предсказуемости норм регулирования.

Чрезмерная  
открытость границ  
как угроза  
для российской  
экономики

Россия в короткие сроки вышла на довольно большой уровень открытости. Торговый и валютный режимы в последние годы были заметно либерализованы. Отмена монополии государства на внешнеторговые операции, ввоз и вывоз товаров и услуг регулируется общемировыми стандартами. Введена конвертируемость (обратимость) национальной валюты по текущим операциям: внешняя и внутренняя. Все желающие могут свободно обменивать российские рубли на иностранную валюту и наоборот. Иностранцы инвесторы присутствуют на финансовых и фондовых рынках России, участвуют в конкурсах по приватизации различных объектов.

Однако Россия, при недостаточной конкурентоспособности экономики, не смогла в полной мере воспользоваться преимуществами открытого развития. Эта открытость поддержала шаткое равновесие в экономике, но породила другие проблемы в производстве, кредитно-денежной сфере, финансах и других секторах экономики, которые осложнили экономическое развитие страны и контакты с внешним миром. В то же время финансовый кризис 1998 г. показал, что даже временная изоляция от мирового хозяйства усложняет экономическое развитие.

На протяжении 1990-х годов розничный товароборот в России во все возрастающей мере формировался за счет импортных товаров. Если в 1991 г. ресурсы внутренней торговли состояли на 86% из собственной продукции и только на 14% из импортных товаров, то в 1995—1997 гг. российские и импортные товары занимали в этих ресурсах уже практически равные доли<sup>1</sup>. Такая степень зависимости от поставок из-за рубежа обоснованно считается чрезмерной.

В 1998 г. ситуация заметно изменилась. Трехкратная девальвация рубля, увеличение темпов инфляции до 84% по сравнению с 11% в 1997 г. и сокращение реальных доходов населения в 2,5 раза существенно ограничили импорт. По официальным данным, за девять месяцев 1998 г. импорт из дальнего зарубежья мяса и птицы упал на 11%, сливочного масла — в 2 раза, кофе — в 5 раз, одежды — на 18%, кожаной обуви — в 4,8 раза. Поставки из стран СНГ свежемороженого мяса снизились на 47%, зерна — на 53, подсолнечного масла — на 18%, одежды — в 2,2 раза<sup>2</sup>. Кризис оказался в некоторой степени полезным для российской экономики, поставив серьезную преграду зарубежным товарам на внутреннем рынке. Вопрос

<sup>1</sup> Оболенский В. Проблемы прогнозирования / Мировая экономика и международные отношения. 2000. № 4. С. 85.

<sup>2</sup> Экономика и жизнь. 1998. № 48. С. 28.



о чрезмерной импортной зависимости частично был снят. Показатели производства многих отраслей экономики поползли вверх.

По данным Росстата товарная структура российского экспорта (в фактически действующих ценах) была следующая: в 2006 г. — 301 млрд долл., в 2007 г. — 352 млрд. Объем импорта составил в 2006 г. 138 млрд долл., в 2007 г. — 200 млрд.

В целом в экономике России наблюдается значительное социальное расслоение населения и комплекс связанных с этим проблем; низкая эффективность системы государственного управления в стране; неспособность, а иногда и откровенное нежелание государства в лице его институтов адекватно реагировать на быстро происходящие перемены, особенно в части социальной защиты и пенсионного обеспечения; значительный объем внешнего долга; сырьевая ориентация экспорта (с низким содержанием добавленной стоимости); значительный износ оборудования промышленности; высокий уровень налогообложения и чрезвычайная запутанность процедур.

Перед государством в связи с этим встают следующие проблемы: защита национального производителя в свете возможного вступления России в ВТО; необходимость мобилизации интеллектуальных ресурсов для проведения инновационной промышленной политики; необходимость привлечения в экономику инвестиционных ресурсов российского населения и вытекающая отсюда система гарантий правительства; политика перераспределения инвестиций через механизм рынка ценных бумаг и повышение капитализации рынка; изменение структуры поступающих в страну иностранных инвестиций; мобилизация усилий всего общества по преодолению шокового характера последних структурных реформ.

Чрезмерная открытость, как оказалось, представляет наибольшую опасность для экономики России. Очень большой объем импорта может привести к свертыванию многих необходимых стране производств вследствие их низкой конкурентоспособности. В данное время этому мешают протекционистские меры: ограничения импорта, высокие ввозные пошлины и др. В то же время импортный контроль не должен быть тотальным. Защитные меры следует вводить на сравнительно короткое время, лишь по избранным направлениям. За это время предприятие, пользуясь благоприятными условиями, должно модернизировать производство, провести необходимые реформы и наладить выпуск продукции, конкурентоспособной на внешнем рынке.

Уровень поддержки следует снижать по мере становления защищаемых производств. Это необходимо для того, чтобы исключить неэффективные производства, а импортная продукция, с более высокой технологичностью, качеством, лучшими потребительскими свойствами, имела возможность попасть на рынок.

Протекционистские меры не должны выходить за рамки принятых в мировой практике ограничений импорта.

Вступление в ВТО может дать России определенные выгоды, например более широкий доступ на мировой рынок. Согласно оценкам Всемирного банка общий размер финансовой выгоды России от вступления в ВТО может составить в среднесрочной перспективе 19 млрд долл. в год, а в долгосрочной — 64 млрд.<sup>1</sup> По состоянию на 1 октября 2004 г. в отношении российских товаров действовало 107 антидемпинговых мер.

**Последствия  
отсутствия  
конкуренции в СССР**

Еще в составе СССР Россия входила в экономический блок СЭВ, в рамках которого страны-участницы специализировались на производстве определенных видов продукции, распределяемой по необходимости в основном между странами — членами СЭВ. Конкуренции производителей не было, качество выпускаемой продукции за некоторым исключением было невысоким. Выход товаров за рамки рынка СЭВ был скорее исключением.

Западные страны в условиях жесточайшей конкуренции оттачивали производственные процессы, осваивали новые технологии, постоянно добиваясь повышения конкурентоспособности своей продукции. Например, японские автомобильные фирмы запускают в производство новые модели каждые два-три года, в СССР же модель обновлялась раз в 10—15 лет. В результате японские автомобили, качественные и относительно недорогие, продаются во всем мире миллионами штук в год. Российские же автомобили покупают в основном развивающиеся и бедные страны из-за их простоты в обслуживании и дешевизны. Экспорт исчисляется десятками тысяч экземпляров. В производстве автомобилей Россия так отстала, что вряд ли когда-нибудь догонит ведущих производителей.

Большой чувствительностью к иностранной конкуренции характеризуются также авиационная промышленность, сельскохозяйственное машиностроение, станкостроение, легкая промышленность, сельское хозяйство, некоторые отрасли пищевой промышленности, производство некоторых товаров долгосрочного пользования.

За годы реформ заводы в несколько раз сократили выпуск гражданских авиалайнеров. Этому способствовала общая экономическая ситуация в России. Освободившуюся нишу очень быстро заняли американские «Боинги» и французские «Аэробусы», которые соответствуют необходимым нормам и превосходят наши самолеты в уровне комфорта.

Таких проблем нет в производстве военных самолетов. Это объясняется тем, что в Советском Союзе военно-промышленный

---

<sup>1</sup> Газета. Ru. 2005. 4 апреля.

комплекс финансировался лучше всего. Все лучшие научно-технические разработки были внедрены в изделия военного назначения. Поэтомu под категорию «лучшие в мире» подходят изделия в основном военно-промышленного комплекса.

В секторах машиностроения, в том числе сельскохозяйственно-го, предприятия не готовы к работе в рамках ВТО ни по выпуску продукции, ни по затратам на этот выпуск. Если России придется столкнуться с проблемой экспансии импортных товаров по заниженным ценам, то доля российской продукции на приоритетных рынках снизится. Зарубежные конкуренты благодаря технологичности производства и финансовым возможностям все чаще прибегают к демпингу.

Задача состоит в том, чтобы гармонизировать российскую и мировую индустрию. Многим предприятиям для достижения такой гармонии нужно провести огромную работу. Необходимо выстроить систему подготовки персонала, контроля за качеством, сервисного обслуживания. Возможно, придется начинать с уровня элементной базы, постепенно наращивая технологии, переходить к выпуску продукции с все большим уровнем готовности. При этом необходимо постоянно контролировать качество изделия. В основном отказы техники связаны с неудовлетворительным качеством или конструкции, или производства конкретного узла. В некоторых случаях, если не получается изготовить изделие на предприятии, проще и финансово эффективнее разместить заказ на инжиниринг и изготовление узла сторонней компании, российской или европейской. Это сокращает затраты и исключает разработку, испытание, исправление брака и работы по рекламациям.

Исследования подтверждают: размещение заказа за рубежом увеличивает конечную стоимость продукции лишь на 3—5%<sup>1</sup>.

Общий экономический спад в стране в 1990-е годы сильно повлиял на отрасль станкостроения. Заводы простаивали годами, спрос на станки упал. Нарушились годами налаживаемые связи с другими странами, резко сократился экспорт. Эта ниша тоже была быстро занята конкурентами. В советское время отрасль отечественного станкостроения по качеству и по объему выпуска станков занимала мировые лидирующие позиции. В 2006 г. Россия занимала 20-е место. При спаде промышленного производства за 1992—2000 гг. на 40% выпуск металлорежущих станков сократился в 7,8 раза, а кузнечно-прессовых машин — в 20 раз<sup>2</sup>.

В последнее время наблюдается рост в станкостроении. В этой ситуации придется импортировать станки, а это неприемлемо для

---

<sup>1</sup> *Эксперт-Урал*. 2002. № 4. С. 14.

<sup>2</sup> *Сенчагов В.* Указ. соч. С. 55.

России. Экономически независимое государство должно иметь развитое станкостроение.

Легкая промышленность также страдает от общей экономической ситуации в стране. Продукция отечественного производства относительно дорогая.

Вступление в ВТО связано с появлением новых угроз экономической безопасности. Структура российского экспорта и импорта в страны ЕС недостаточно рациональна. Главная угроза экономической безопасности России в случае вступления в ВТО — открытость российского рынка для импорта, что может привести к свертыванию многих востребованных в России производств из-за низкой конкурентоспособности.

#### Сельское хозяйство России и ВТО

Наибольшие проблемы в случае вступления в ВТО испытывает сельское хозяйство России. Ни на какую другую отрасль не оказывают такого воздействия неблагоприятные погодные условия. Лишь небольшая часть огромной территории России пригодна для нормального выращивания урожая, остальное — зона рискованного земледелия.

России принадлежит почти 10% мировых посевных площадей пшеницы, и это третья позиция после Индии и Китая. С этих площадей снимается 8% мирового урожая пшеницы — 4-е место после Китая, Индии и США. Посевы ржи в России занимают 35% посевных площадей. С этих площадей собирают 26% мирового урожая ржи. Россия производит 10% мирового объема растительного масла и занимает по этому показателю второе место в мире, уступая лишь Аргентине. Второе место в мире Россия занимает также и по сбору картофеля. В настоящее время Россия занимает неплохое место в мировом рейтинге надоев молока (после Индии и США) и четвертое место по производству яиц, уступая Китаю, США и Японии.

Введенными квотами ограничен ввоз из других стран всех видов мяса и сахара-сырца. Низкие цены на Западе держатся за счет высоких государственных субсидий, чего нет в России.

Россия должна защищать и поддерживать сельское хозяйство, аналогично западным странам. Иначе отечественные производители будут задавлены массированными импортными поставками.

С 1 января 2004 г. введено льготное и упрощенное налогообложение на селе — 6% чистого дохода. Принято решение о замораживании долгов сельскохозяйственных предприятий на пять лет, их дальнейшей рассрочке на семь лет и о полном списании пеней и штрафов.

Чтобы эти нововведения дали ожидаемый эффект, принят национальный проект по АПК. Он должен помочь решить основные проблемы агропромышленного комплекса:

- цены на сельскохозяйственную продукцию должны быть стабильными и справедливыми;
- хозяйства должны иметь доходы, позволяющие развиваться;
- работники должны получать нормальную зарплату;
- государство должно защищать крестьян от различных форс-мажорных обстоятельств;
- сельские территории должны устойчиво развиваться, необходимо поднимать качество жизни на селе.

**Защита отечественного производителя в случае вступления России в ВТО**

Определяя роль государства в обеспечении продовольственной безопасности, следует учитывать возможное вступление России во Всемирную торговую организацию, которая регулирует более 4/5 международной торговли.

Членами ВТО являются 150 стран, которые в рамках многосторонних договоров стремятся к либерализации мировой торговли.

Однако вопрос о необходимости вступления России в ВТО неоднозначен. Так, в случае присоединения России к этой организации ей будет предоставлена возможность противостоять неправомерному применению на внешних рынках антидемпинговых и компенсационных пошлин в отношении российских товаропроизводителей и экспортеров и защищать свои торговые права с помощью процедуры разрешения споров ВТО. Однако применяемый к странам — участницам ВТО режим наибольшего благоприятствования уже действует в России согласно двусторонним соглашениям с основными торговыми партнерами, входящими в ВТО.

По мнению ряда аналитиков, в настоящее время российская экономика еще не способна без значительных потерь для отечественного производителя вступить в эту организацию. Рост поставок импортных товаров в результате снижения таможенных сборов способен усилить кризисное положение в сопредельных отраслях России (машиностроении, сельском хозяйстве и т.д.), которым в настоящее время для повышения конкурентоспособности по отношению к производителям других стран требуется государственная поддержка. Требования же к вступлению в ВТО предусматривают снижение вмешательства государства в деятельность рыночных механизмов, а поддержка сельского хозяйства должна исключать меры внутренней поддержки, влияющие на производство, например компенсацию части затрат на приобретение минеральных удобрений и средств химической защиты растений; дотации на продукцию животноводства и растениеводства; льготное кредитование сельскохозяйственных производителей за счет средств федерального и региональных бюджетов, включая списание и пролонгацию долгов, и т.д.

Однако именно меры, оказывающие воздействие на производство и направленные на поддержание цен производителей, закреплены в российском законодательстве и составляют основу аграрных

государственных программ по стабилизации положения в сельском хозяйстве.

Помимо прочих проблем, вступление России в ВТО возможно лишь в том случае, если условия вступления будут учитывать, что стране предстоит восстанавливать объем агропромышленного производства, преодолеть отставание материально-технической базы агропромышленного комплекса от развитых стран. Политику государственной поддержки, субсидирования производства и использования защитных мер для отечественного производителя в России можно аргументировать тем, что это нужно для укрепления процесса реформ в сельском хозяйстве и обеспечения продовольственной безопасности, которое в России возможно только с участием государства.

До присоединения России к ВТО необходимо разработать комплексную программу подготовки отраслей и производств к защите от иностранной конкуренции. Необходимо провести переподготовку предпринимателей и менеджеров по проблемам подготовки предприятий к работе в рамках ВТО, оптимизировать соотношение экспорта и импорта и т.д.

Результат, которого необходимо добиться, — это интегрированный с мировой системой производства, распределения, потребления и инновационного развития российский рынок, с максимальным разнообразием продукции, доступной потребителю.

## Резюме

1. Формирование новой структуры наднациональных интересов не исключает соблюдения национальных интересов; транснациональные корпорации согласуют наднациональные интересы с интересами стран, у которых есть те или иные конкурентные преимущества.
2. Основа глобализации — резкое увеличение глобального конкурентного пространства, в пределах которого действуют единые правила поведения, международное законодательство в сфере налогов, инвестиций, перелива капитала, защиты собственности.
3. Процесс глобализации, открывая экономику для свободного перелива всех видов ресурсов, ломая локальные системы защиты национальных интересов, должен быть дополнен созданием новых институтов международной глобальной экономической безопасности.
4. Чрезмерная открытость российской экономики представляет опасность для нее. Очень большой объем импорта может привести к свертыванию многих необходимых стране производств вследствие их низкой конкурентоспособности. В данное время этому мешают протекционистские меры, которые не должны

выходить за рамки принятых в мировой практике ограничений импорта.

## **Ключевые понятия**

Глобализация  
Транснациональные корпорации  
Институты и инструменты глобализации  
Протекционизм  
Оценка глобализации  
Геостратегия  
Торговый и валютный режимы  
Общемировые стандарты  
Всемирная торговая организация  
Открытость экономики

## **Вопросы для самопроверки**

1. Что такое глобализация?
2. В чем состоят преимущества и недостатки транснациональных корпораций?
3. Назовите институты и инструменты глобализации.
4. Для чего необходима протекционистская политика государства?
5. Как можно оценить процесс глобализации?
6. В каких случаях необходим торговый и валютный режим?

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

---

### 13.1. Основные параметры экономической безопасности хозяйствующего субъекта

«Экономическая безопасность» и «безопасность функционирования»

Под *хозяйствующим субъектом* понимается коммерческая организация, обладающая самостоятельностью в принятии решений и осуществляющая свою деятель-

ность в нормальном режиме.

Обычно исследуется экономическая безопасность на макроэкономическом уровне. Основной причиной этого может быть традиционный акцент при анализе экономических отношений на проблемах общегосударственного или регионального уровня, что является отголоском плановой экономики Советского Союза.

Оценка состояния экономической безопасности организации в определенной мере — новое явление в российской экономической теории и практике.

Следует разграничивать понятия «экономическая безопасность предприятия» и «безопасность функционирования предприятия».

В первом случае предметом исследования являются внешние и внутренние экономические угрозы конкретному хозяйствующему субъекту (фирме, банку и т.п.) и способы и механизмы их предотвращения. В качестве инструментов исследования используются экономико-аналитические механизмы.

Во втором случае предметом исследования являются объекты угроз на предприятии: персонал, материальные ценности, информационные ресурсы и сама деятельность предприятия. Здесь при изучении всевозможных угроз и путей их устранения используют прежде всего специальные методы (например, защиту информации, работу с персоналом, противодействие вмешательству преступных элементов, конкурентов и т.д.).

Таким образом, «безопасность функционирования предприятия» включает в себя «экономическую безопасность».

Устойчивое развитие хозяйствующего субъекта

Обеспечение экономической безопасности, с одной стороны, исходит из интересов объекта, его целей и приоритетов, обеспечивает их реализацию, с другой — требует изучения и

понимания состояния внешней и внутренней среды объекта для выявления и предотвращения существующих и потенциальных угроз.



В качестве основной цели фирмы принято выделять получение прибыли. Однако наличие прибыли не гарантирует, что фирма сможет обеспечивать собственное развитие, а без развития невозможно обеспечить устойчивость в долгосрочном периоде.

Иными словами, обеспечение устойчивости следует понимать как императив деятельности хозяйствующего субъекта, а устойчивость — как фундаментальную основу экономической безопасности предприятия. Высшая форма экономической безопасности организации — ее способность развиваться и работать в условиях постоянно изменяющейся внутренней и внешней среды, что и характеризует ее устойчивость<sup>1</sup>.

Экономическая устойчивость определяется комплексным воздействием факторов внешней и внутренней среды фирмы. А устойчивое функционирование фирмы обеспечивается оптимальным сочетанием всех этих факторов — стоит одному из них выйти из состояния равновесия, как нарушается нормальное функционирование всей системы<sup>2</sup>. Состояние равновесия хозяйствующего субъекта должно быть стабильным, состояние системы, близкое к равновесному, также является стабильным.

*Устойчивое* состояние экономической системы можно охарактеризовать как способность достижения и поддержания равновесия между основными параметрами, определяющими функционирование этой системы<sup>3</sup>.

При выборе параметров, определяющих функционирование хозяйственной системы или хозяйствующего субъекта, необходимо исходить из природы деятельности этого субъекта. Современная природа существования и деятельности хозяйствующего субъекта и природа его развития в условиях рыночной, или меновой, экономики понимается как природа стоимости хозяйствующего субъекта.

Большое значение для анализа экономического состояния предприятия имеет и характеристика его внешней среды.

Глубинные изменения, происшедшие в мировом хозяйстве, привели в 1980—1990-х годах к экономическому строю — *геофинансовой экономике*, установлению финансовой доминанты в экономических отношениях. Дальнейшие непрерывные трансформации в мире, обусловленные экономическими, технологическими, политическими и другими факторами, стремительно меняют облик хозяйства. Параметры новой экономики еще не сформировались, но

---

<sup>1</sup> *Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Е.А. Олейникова. М.: Экзамен, 2004. С. 529.*

<sup>2</sup> *Ивашенко Н.П. Экономика фирмы: Курс лекций для бакалавров. М.: ТЕИС, 1998. Раздел 1. С. 50—51.*

<sup>3</sup> *Богатко А.М. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2000. С. 24.*

можно с уверенностью говорить об усиливающейся роли информации и глобальных финансов на всех уровнях.

Финансовая доминанта в экономических отношениях привела к тому, что любой субъект этих отношений начинает рассматриваться как *объект финансовых вложений*, от которого в будущем ожидается отдача в виде дохода или прибыли, желательно в денежной форме. К такому объекту наилучшим образом подходит понятие «активы» из Международных стандартов финансовой отчетности. *Активы* определяются как экономические ресурсы, контролируемые компанией в результате прошлых событий, от которых ожидается в будущем определенная выгода<sup>1</sup>. Это определение приравнивает современную фирму к активу и позволяет применять для оценки фирмы те же критерии, что и для любого финансового актива.

Основным фактором, обеспечивающим равновесие фирмы как актива, является *финансовое равновесие* — между ликвидностью, доходностью и риском<sup>2</sup>.

Доходность,  
ликвидность и риск  
хозяйствующего  
субъекта

Для описания экономического состояния хозяйствующего субъекта наиболее всего подходят доходность, ликвидность и риск, поскольку они позволяют наиболее полно отразить процессы, протекающие на предприятии. Несмотря на финансовую природу этих показателей, с их помощью можно оценить не только финансовую деятельность фирмы, но и производственную.

Наиболее понятным и изученным из этих параметров является *доходность*. Доход — это не что иное, как выгода, получаемая от деятельности. А получение выгоды и есть результат хозяйственной деятельности.

Доходность — наиболее удобное понятие для оценки результативности деятельности, поскольку позволяет оценить не только эффективность затрат труда, но и результативность активов.

Таким образом, доходность как результат производства стоимости является показателем эффективности использования факторов производства, отраженным в виде соотношения выгод и издержек производства товара или актива.

Однако мало произвести товар, его еще необходимо продать. Чтобы товар был продаваемым, он должен обладать полезностью

---

<sup>1</sup> Николаева О., Шишкова Т. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб. пособие. М.: УРСС, 2001. С. 196.

<sup>2</sup> В частности, см.: Белолитецкий В.Г. Финансы фирмы: Курс лекций / Под ред. И.П. Мерзлякова. М.: ИНФРА-М, 1999; Белолитецкий В.Г. Финансовое равновесие в национальном хозяйстве. М.: ТЕИС, 2000; Белолитецкий В.Г. Финансовое равновесие в условиях трансформации экономики России: Автореф. ...д-ра экон. наук. М., 2002.

для людей, или потребительной стоимостью. Это требование необходимо в условиях меновой экономики.

Продаваемость товара или актива характеризуется его *ликвидностью*, т.е. способностью превращаться в деньги. Иначе говоря, это способность товара или актива быть продаваемым, а значит, ликвидность характеризует степень полезности товара, т.е. служит *мерилом* его потребительной стоимости в каждый отдельный момент времени.

Ликвидность определяется еще и способом оплаты товара, и рекламой, и последующим обслуживанием клиента. Это выражается в развитии форм товарного кредита, в дальнейшем усовершенствовании или послепродажном обслуживании, предлагаемых в качестве бесплатного приложения. Все это направлено на повышение ликвидности продукции. Во многих случаях товарная составляющая даже не является преобладающей в совокупных выгодах, получаемых от заключения сделки, например в военных контрактах или при строительстве таких крупных объектов, как заводы, фабрики, электростанции.

С другой стороны, ликвидность определяется как способность фирмы платить по своим обязательствам и характеризуется соотношением текущих (ликвидных) активов и текущих обязательств компании. Эта формулировка не противоречит сказанному, поскольку погашение краткосрочных обязательств осуществляется ликвидными средствами, получение которых зависит от ликвидности (продаваемости) активов фирмы. Как при нормальном функционировании фирмы, так и в кризисной ситуации фундаментальной характеристикой ликвидности в итоге является выручка от реализации готовой продукции. Таким образом, ликвидность фирмы и товара взаимосвязаны.

Любая хозяйственная деятельность сопряжена с *риском*, динамичным параметром, который характеризует вероятность отклонения в будущем фактических показателей деятельности фирмы от плановых. Уровень риска, как правило, определяется не только нестабильностью внешней среды по отношению к фирме, но и стабильностью протекания внутренних процессов, например способностью фирмы отвечать по своим обязательствам, компетентностью менеджеров. С позиции актива риск характеризует вероятность неполучения ожидаемого дохода или непроджи актива, т.е. потери доходности или ликвидности. Можно сказать, что риск налагает определенные ограничения на два предыдущих параметра.

## 13.2. Финансовое равновесие как результат разрешения основного финансового противоречия

Взаимосвязь  
доходности,  
ликвидности  
и риска

В экономических отношениях равновесие понимается как финансовое. Если финансовое равновесие на *макроуровне* — это равновесие стоимостей различных секторов национального хозяйства, то на *микроуровне* — это результат благоприятного разрешения основного финансового противоречия между доходностью, ликвидностью и риском, основными параметрами стоимости<sup>1</sup>.

Суть противоречия между доходностью, ликвидностью и риском заключается в сложности их взаимоотношения между собой. Поскольку они разнонаправленно воздействуют на цену товара или актива, вопрос разрешения финансового противоречия сводится к целевому управлению ликвидностью, доходностью и риском в соответствии с миссией активов, которое и определяет равновесие стоимости товара или актива, а в конечном счете устойчивость фирмы.

Схематически взаимосвязь между доходностью, ликвидностью и риском изображена на рис. 13.1.

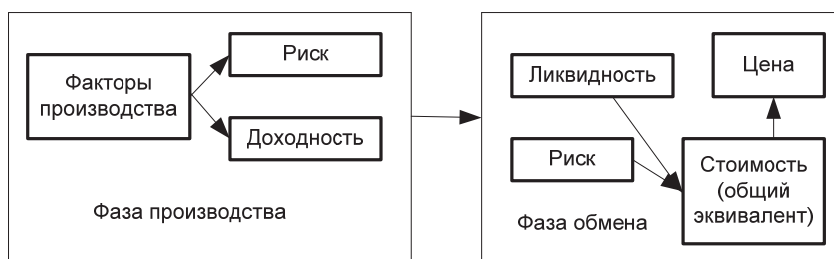


Рис. 13.1. Взаимосвязь доходности, ликвидности и риска

Фактор риска, присутствующий в обеих фазах, различается по своей природе как производственный и финансовый.

Смысл разрыва между фазами производства и обмена заключается в том, что в процессе производства создается потенциальная доходность, являющаяся главным стимулом для предпринимателя. Но в фазе обмена параметры ликвидности и риска формируют ее итоговую величину. Вот почему в одном и том же благе при одинаковых исходных ресурсах можно получить на выходе разную доходность. Кроме внутренних условий производства, корректировку вносит и состояние внешней среды. Бурное развитие исследований

<sup>1</sup> Белолитецкий В.Г. Финансовое равновесие в национальном хозяйстве. М.: ТЕИС, 2000. С. 102.

в сфере маркетинга обусловлено как раз стремлением минимизировать вероятность и масштабы корректировки в сторону понижения стоимости.

В современных условиях равновесие стоимостей достигается через финансовое равновесие. В нормально работающей фирме создается финансовое равновесие, когда состояние финансов не создает помех для функционирования фирмы<sup>1</sup>. Такое состояние требует выполнения двух фундаментальных условий:

1) исходя из требований обеспечения заданного уровня доходности фирма должна, используя имеющийся капитал, как минимум, покрывать издержки, связанные с его получением;

2) исходя из требований ликвидности фирма постоянно должна быть в состоянии платежеспособности.

Эти условия, несмотря на их простоту, есть основная задача финансового менеджмента компании. Однако выполнение их на практике не всегда легкая задача, так как приходится выбирать между ликвидностью и доходностью.

Зависимость между ликвидностью, доходностью и риском не может выражаться функционально, поскольку ни один из параметров не может считаться строго результатом двух других. Однако нельзя отрицать наличие двойственных взаимосвязей между ликвидностью и риском, риском и доходностью.

Обратимся к соотношению этих параметров между собой.

Очевидно, что доходность тесно взаимосвязана с двумя другими параметрами. Более явно выражена взаимосвязь между доходностью и риском (рис. 13.2).

Зоны А, Б и В — это зоны риска;  $R_m$  — уровень безрисковой доходности, характеризующий систематический риск. Для оценки степени влияния риска на доходность в финансовом анализе используется понятие «области риска». Обычно выделяют:

- безрисковую область — отсутствие каких-либо потерь при осуществлении хозяйственной деятельности, т.е. компания при любом исходе получит прибыль не меньше запланированной;
- область минимального риска — потери не превысят размеры чистой прибыли в определенном интервале;
- область повышенного риска — потери не превысят расчетной прибыли;
- область критического риска — потери могут превысить расчетную прибыль, но не превысят валовой;
- область недопустимого риска — возможны потери, сопоставимые с объемом собственных средств.

---

<sup>1</sup> Белолипецкий В.Г. Финансовое равновесие в национальном хозяйстве. С. 75.

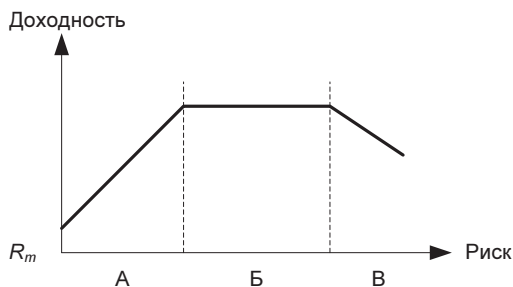


Рис. 13.2. Взаимосвязь доходности и риска

**Достижение  
финансового  
равновесия**

Однако с позиций финансового равновесия доходность и риск нельзя поставить в прямое соответствие друг другу. Динамика этих показателей в реальной жизни не линейна относи-

тельно друг друга в силу нескольких причин.

Действительно, существует определенное вознаграждение при повышении уровня риска — так называемая премия за риск. Этими свойствами обладает зона А, которая включает в себя безрисковую область и область минимального риска, так как именно в этих областях фирма не ухудшает свой результат.

Но по мере возрастания риска и перехода в области повышенного и критического риска в долгосрочном периоде выгоды от повышенного риска будут равны проигрышу, в том числе вследствие действия закона больших чисел. Это состояние соответствует зоне Б. В этой зоне даже при неблагоприятном исходе в процессе деятельности не возникнет угроза финансовому положению предприятия. Нахождение в зоне Б возможно прежде всего при хеджировании компанией своих рисков, когда премия за риск покрывает издержки хеджирования, но также в том случае, когда внешняя среда инертно реагирует на рисковую политику фирмы.

В зоне В наступает момент, когда потери от повышенных рисков или издержки на страхование начинают превышать премию за риск. В этом случае фирма начинает расходовать свой собственный капитал.

Финансовое равновесие фирмы или актива будет достигаться в зоне Б<sup>1</sup>. Устойчивое равновесие должно обеспечиваться за счет

<sup>1</sup> В качестве критерия выбора данной зоны с успехом можно использовать критерий эффективности по Парето, когда изменение значения параметров может привести только к ухудшению состояния фирмы. Здесь под эффективным по Парето состоянием подразумеваются принятые в экономической теории понятия в отношении распределения и производства благ. Эффективным по Парето состоянием называется такое распределение благ, при котором невозможно улучшить чье-либо благосостояние (посредством перераспределения) без ущерба для благосостояния другого лица, а для фирмы — такое размещение ресурсов, при котором нельзя увеличить выпуск одного товара, не сократив выпуск другого.

максимизации области управляемого риска, а не минимизации риска как такового, т.е. затраты фирмы на управление риском не должны превышать премии за риск. В последнем случае фирма будет нести альтернативные издержки из-за снижения доходности.

Кроме хеджирования, широкие возможности для удержания фирмы в зоне Б представляются при разделении компанией риска со своими бизнес-партнерами, или через «круговую поруку». Такое поведение фирм на рынке способно понизить рисковую составляющую до уровня систематического риска в данной отрасли или государстве. Инструментом такой политики служат услуги трастового бизнеса, а также нацеленность на заключение стратегических альянсов с компаниями из смежных отраслей. Широчайшие возможности для этого открывает сетевая организация бизнеса.

Взаимосвязь ликвидности и риска является *обратно пропорциональной*. Как правило, повышение риска ведет к падению ликвидности. Это следует из природы ликвидности как функции времени и риска. И ликвидность, и риск тесно связаны со временем. Но если ликвидность определяется временем, затрачиваемым на формирование требуемого объема платежных средств, то риск, наоборот, сам является внутренней переменной для функции времени. Однако риск (например, неплатежеспособности), в свою очередь, сам может являться функцией ликвидности. Исходя из этого изобразим зависимость ликвидности и риска на графике (рис. 13.3).

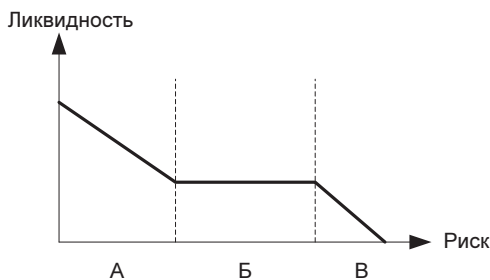


Рис. 13.3. Взаимосвязь ликвидности и риска

В силу двойственности проблемы зону А можно рассматривать и как падение ликвидности при повышении рисков, и как увеличение риска вследствие снижения доли ликвидных активов. Возникновение той или иной ситуации зависит от стадии производственного цикла и проводимой предприятием в данный момент политики. Но сам факт подобной взаимосвязи подтверждается практикой.

Негативное воздействие риска на ликвидность является объектом внимания менеджеров. Этим можно объяснить существование зоны Б, в которой достигается стабильный уровень ликвидности в зоне управляемого риска. Наиболее распространенными инструментами снижения риска являются:

- диверсификация активов и деятельности;
- лимитирование рискованных сделок;
- хеджирование, устранение финансовых разрывов за счет собственных и привлеченных финансовых ресурсов;
- приобретение дополнительной информации;
- эффективное управление такими активами, как финансовые вложения и дебиторская задолженность.

Все эти инструменты снижают риск неликвидности, однако, в свою очередь, сопряжены с издержками, т.е. отвлекают свободные денежные средства, негативно отражаясь на показателе ликвидности. В этом случае равновесие достигается при взаимном уравнивании страховой премии и премии за ликвидность.

Зону В можно охарактеризовать как такое состояние, в котором риск неликвидности<sup>1</sup> уже не поддается контролю из-за отсутствия средств для текущих операций, и в любой момент фирма может стать банкротом.

В итоге проблема устойчивого финансового равновесия сводится к поддержанию значений ликвидности и риска в зоне Б.

По своей природе доходность и ликвидность находятся в серьезном противоречии. Например, увеличение доходности сопровождается возрастанием рисков, что негативно отражается на ликвидности. Чувствительность же ликвидности к доле заемного капитала противоречит потребности наращивать плечо финансового рычага, чтобы обеспечить требуемую доходность.

Таким образом, одновременное увеличение доходности и ликвидности затруднительно и, как правило, вызывает много проблем при принятии практических решений.

К ним относятся выбор между структурой активов (оборотных и внеоборотных), управление объемом запасов, масштабами финансирования посредством наращивания плеча финансового рычага.

Для обеспечения ликвидности важно и увеличение текущих активов, и минимизация текущих пассивов. Ликвидные активы в стабильных условиях характеризуются меньшей доходностью, а долгосрочные пассивы, наоборот, дороже. В то же время одним из источников текущих активов и, как правило, наиболее их ликвидной частью является прибыль — прямое следствие доходности.

---

<sup>1</sup> Фактически речь идет о финансовом риске, когда финансовый рычаг демонстрирует свое разрушающее воздействие на фирму (см. рис. 13.1).



**Зависимость  
между доходностью  
и ликвидностью**

Рисунок 13.4 отражает немонотонность зависимости между доходностью и ликвидностью на положительном участке оси абсцисс. Зона А, несмотря на рассмотренное противоречие, характеризует *реальную* ситуацию, когда динамика доходности и ликвидности однонаправлены. Такое возможно, например, на начальном этапе развития фирмы, когда прирост оборотных средств компании осуществляется только за счет собственных источников. Последующий резкий рост доходности может быть вызван использованием потенциала финансового рычага. Однако этот эффект не может быть долгосрочным, и поэтому происходит смещение в сторону увеличения ликвидности ценой снижения рентабельности активов.

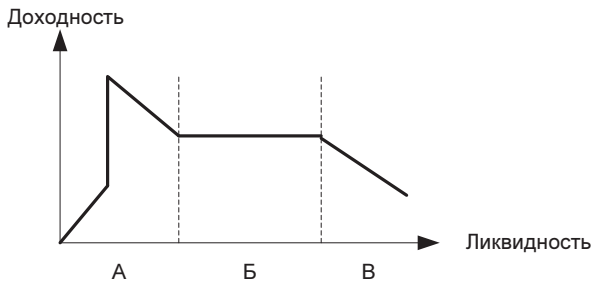


Рис. 13.4. Взаимосвязь доходности и ликвидности

Зона Б характеризуется как область устойчивого финансового равновесия, которое является результатом разрешения противоречия между доходностью и ликвидностью. При этом значение доходности устанавливается на стабильном уровне, который будет обеспечивать максимально возможные темпы расширенного воспроизводства в данных экономических условиях.

Дальнейший рост ликвидности, зона В, неизбежно скажется на падении прибыли в силу снижения эффекта производственного рычага, которое может произойти, например, при вынужденной или добровольной реализации части основных средств.

Рост текущей ликвидности достигается ценой потерь в будущих доходах, увеличения затрат на капитал в недалеком будущем. Поэтому разрешение противоречия между ликвидностью и доходностью должно опираться на четкое понимание стратегии развития компании.

Мы рассмотрели качественные характеристики внутреннего содержания стоимости актива или товара. Но очевидно, что ни один экономический субъект не находится в вакууме, поэтому необходимо учитывать его внешнюю среду.

## Миссия и разрешение финансового противоречия

Любая фирма вынуждена приспособляться к условиям внешней среды, в том числе занимая активную позицию. Одним из ключевых параметров достижения фирмой гармонии с внешней средой является *миссия* фирмы.

В узком смысле миссия определяет роль и место фирмы в производственной подсистеме экономики или, другими словами, специализацию в рамках общехозяйственного или отраслевого разделения труда, которые включают предприятие в единый организм хозяйства. Миссия выражается в технологии, которая лежит в основе функционирования, точнее в ее продукте.

Однако в *широком смысле* фирма является точкой пересечения интересов различных групп, среди которых не только собственники, менеджеры и остальные работники фирмы, но также государство, общественные организации, местные контактные аудитории и др.

Понятие «миссия актива» обязательно должно включаться в область анализа состояния устойчивости фирмы как важный фактор поддержания финансового равновесия. Миссия — это набор качественных характеристик актива, раскрывающих его общественное предназначение. Далее при характеристике параметров устойчивости миссия фирмы будет использоваться именно в широком смысле.

Роль миссии в разрешении основного финансового противоречия показана на рис. 13.5.

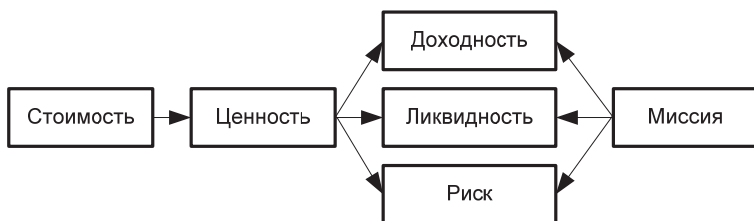


Рис. 13.5. Разрешение финансового противоречия  
посредством миссии актива

Миссия вносит субъективную составляющую в основное финансовое противоречие между доходностью, ликвидностью и риском. Она придает активу общественный смысл. Миссия отражает целеполагание на высоком уровне, т.е. определяется содержанием и высшая цель существования актива или фирмы, безотносительно того, частный это актив или государственный.

Можно сказать, что миссия упорядочивает процесс достижения финансового равновесия, снижает влияние стохастического фактора и тем самым способствует целенаправленному и осознанному достижению финансового равновесия. В условиях финансового равно-

весия миссия обеспечивает его поддержание, что дает возможность говорить об устойчивом состоянии равновесия.

Состояние экономической системы, функционирующей в отсутствие миссии, характеризуется неустойчивым разрешением финансового противоречия, которое обусловлено случайным фактором (рис. 13.6).

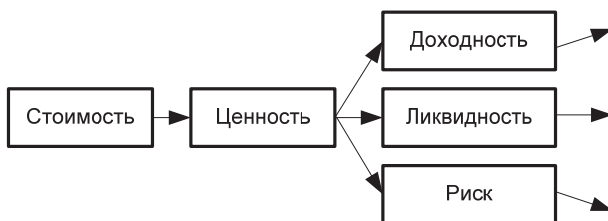


Рис. 13.6. Разрешение основного финансового противоречия при отсутствии миссии актива

Такая ситуация может неоднозначно отразиться на состоянии компании, в том числе привести к банкротству. Нарушение же финансового равновесия одной фирмы может привести к серьезным последствиям для национальной экономики, например, если предприятие является одной из естественных монополий в топливно-энергетическом комплексе. Из этого также следует, что постановка одного из параметров в качестве цели не приведет к эффективному разрешению основного финансового противоречия.

Цель возникает из миссии фирмы, которая, в свою очередь, определяется целью функционирования национальной экономики.

Отсутствие миссии экономического субъекта ставит во главу разрешения финансового противоречия случайный фактор, а это означает выход из-под контроля потенциала глобальных финансовых рынков и незащитность перед ними национальной экономики.

### 13.3. Механизмы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Управление  
экономической  
безопасностью

Существует множество конкретных угроз, с которыми фирма сталкивается в своей деятельности. Они не новы по своему содержанию, меняться может лишь форма проявления. Экономическая практика уже предложила конкретные методы и механизмы решения таких проблем. Управление экономической безопасностью требует сведения этих методов и механизмов в единую систему, основанную на общих принципах и критериях оценки экономического состояния хозяйствующего субъекта. Эти принципы и критерии по-

зволили бы выявлять и устранять возникающие угрозы и вырабатывать стратегические решения, обеспечивающие устойчивость компании.

В качестве одного из таких принципов можно выделить стремление хозяйствующего субъекта к устойчивому состоянию посредством повышения уровня планирования внутрифирменных процессов и возможности влияния на факторы внешней среды. Очевидно, что чем выше уровень планирования и возможности влияния на хозяйственный процесс, тем при прочих равных условиях выше эффективность управления и стабильнее положение предприятия по отношению к внешним воздействиям.

По этому поводу можно привести слова Й. Шумпетера: «В современном обществе появление крупных концернов ломает экономическую систему, основанную на конкуренции, а осуществление новых комбинаций должно все более и более становиться внутренним делом одного и того же хозяйствующего субъекта».

Можно выделить оперативный и стратегический уровни управления экономической безопасностью хозяйствующего субъекта. Эти уровни отличаются масштабностью принимаемых решений и степенью охвата внутрифирменных процессов.

На *оперативно-тактическом* уровне осуществляется текущее управление деятельностью фирмы и предполагается решение таких задач, как оптимизация ресурсов, разработка ценовой политики и т.д., иными словами, обеспечение финансового равновесия фирмы через управление доходностью, ликвидностью и риском.

Однако содержание оперативных или текущих планов во многом определяется состоянием внешней среды фирмы и ее позицией на рынке. Изменение положения фирмы на рынке должно быть учтено при стратегическом планировании<sup>1</sup>. *Стратегический* уровень включает в себя формирование целевых ориентиров деятельности хозяйствующего субъекта в долгосрочном периоде, выбор стратегии достижения цели, разработку стратегии использования основных конкурентных преимуществ компании.

Тот или иной уровень управления определяет соответствующий ему инструментарий.

Предприятие является основным элементом производственной подсистемы экономики. Эффективность функционирования фирмы определяется ее доходностью. Эффективность производства стоимости зависит от внутренних факторов производства, к которым относятся:

- организационная структура;

---

<sup>1</sup> Белолитецкий В.Г. Финансы фирмы / Под ред. И.П. Мерзлякова. С. 265—266.

- состав и квалификация персонала;
- организация труда и методы управления;
- состояние производственно-технической базы;
- технология.

Эти факторы представляют собой источники внутренней эффективности фирмы и являются объектом воздействия со стороны менеджмента.

В терминах бухгалтерского учета все эти факторы, за исключением технологии, должны обеспечивать минимизацию общехозяйственных и общепроизводственных издержек и максимизировать производительность труда. Технология, будучи проявлением миссии, формирует производственные издержки в среднем по экономике и определяется развитием науки и техники.

Инструментарий оперативного управления фирмой Классический инструментарий оперативного управления деятельностью хозяйствующего субъекта основывается на коэффициентном анализе данных финансовой отчетности, трансформировании форм финансовой отчетности в управленческих целях, построении интегральных оценок финансово-экономического состояния предприятия.

В целях обеспечения финансово-хозяйственной устойчивости, как правило, анализируют показатели, полученные на основании данных финансовой отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении собственных средств и др.). Необходимым условием эффективного управления экономической безопасностью на основании указанных показателей служит установление критериев или пороговых значений. Для анализа выделяют следующие группы показателей<sup>1</sup>:

1) показатели платежеспособности — коэффициент абсолютной ликвидности; промежуточный коэффициент покрытия; общий коэффициент покрытия;

2) показатели финансовой устойчивости — коэффициент независимости (коэффициент автономии); структура заемных средств; соотношение заемных и собственных средств;

3) показатели деловой активности — общий коэффициент оборачиваемости; скорость оборота; коэффициент оборачиваемости собственных средств;

4) показатели рентабельности активов, собственных средств, продаж, инвестиций.

Другим важным инструментом управления финансово-экономическим состоянием предприятия служит построение интегральных оценок, в числе которых построение рейтинговых оценок, удобных, по мнению В.Г. Белопицкого, для выражения интегриро-

<sup>1</sup> *Экономическая и национальная безопасность* / Под ред. Е.А. Олейникова. С. 533.

ванного значения трех важнейших параметров — доходности, ликвидности и риска.

Самой известной и наиболее авторитетной международной методикой рейтингового анализа финансов корпораций является методика CAMELS (С — capital adequacy — достаточность капитала; А — assets quality — качество активов; М — management — управление; Е — earnings — доходность; L — liquidity — ликвидность; S — sensitivity to market risk — чувствительность к рыночному риску). В 1978 г. американские финансисты разработали методику финансового анализа, в основу которой было положено использование семи групп факторов:

I — рост корпорации (темпы роста оборотов, доходов и др.);

II — категория компании, т.е. отнесение ее к определенной категории предприятий на рынке, в отрасли (новаторы или консерваторы; нефтяная, электронная, машиностроение, торговля и др., для которых существуют свои критерии успеха);

III — инвестиции в сферы с повышенным риском (венчурное финансирование);

IV — надежность компании, т.е. ее капитальная позиция;

V — сумма и тенденции по проблемным контрактам, по которым контрагент нарушает сроки погашения долга;

VI — источники доходности, общая прибыльность по сравнению с другими компаниями;

VII — позиция компании относительно крупных потенциально «летучих» обязательств, т.е. долгов, подверженных изменениям под воздействием рыночных сил.

В принципе каждая из приведенных групп критериев важна для анализа, но специалисты придавали особое значение факторам надежности компании, наличию проблемных контрактов, источникам доходов и крупным обязательствам корпорации (факторы групп IV—VII). Это так называемые CAMELS-факторы.

Первые три группы факторов определяют позиционирование корпорации на рынке, поэтому их учет весьма существенно повышает качество CAMELS-анализа, а также является основой анализа фактора М (менеджмента корпорации).

Поскольку комплексный анализ по этой методике довольно объемен по требующейся информации и анализу, здесь можно ограничиться одним показателем, характеризующим устойчивость компании, достаточностью капитала, в определенной мере отражающей надежность компании по ее капитальной позиции.

Задача оптимизации капитала фирмы обычно имеет составной характер. Сначала выявляется общая потребность компании в капитале. Затем определяется оптимальное соотношение собственного и заемного капитала с учетом текущей процентной ставки. В итоге вы-

носится решение о целесообразности привлечения дополнительных ресурсов.

Коэффициент достаточности капитала позволяет получить оценку оптимального размера капитала исходя из текущих показателей результативности компании, размера заемного капитала и цены капитала.

Оценка достаточности капитала проводится по следующей формуле:

$$K_c = \frac{\Pi - (r - i) \cdot D}{r},$$

где  $\Pi$  — чистая прибыль;

$r$  — доходность активов, рассчитанная по чистой прибыли;

$i$  — средняя ставка процента на рынке капитала;

$D$  — заемный капитал.

**Пример.** Определить достаточность капитала компании N (табл. 13.1).

Таблица 13.1. Отдельные финансовые показатели компании N

Показатель	Значение показателя
1. Чистая прибыль, млн долл.	139,8
2. Активы, млн долл.	695,9
3. Заемный капитал, млн долл.	147,5
4. Среднерыночная стоимость долга ( $i$ ), %	7,4
5. Требуемая стоимость капитала ( $wacc$ ), %	16,6
6. Рентабельность активов, %	20,1
7. Оценка достаточности капитала по $i$ , млн долл.	602,7
8. Оценка достаточности капитала по $wacc$ , млн долл.	670,3

**Примечание.** Показатели 1–5 — объединенная финансовая группа. Показатели 6–8 — расчеты автора.

В качестве средней ставки процента за капитал использованы два показателя: текущая среднерыночная стоимость долга и требуемая средневзвешенная ставка процента на капитал, рассчитанный для компании N. Расчеты показали, что при обеих ставках процента оценка достаточности капитала — 602,7 млн и 670,3 млн долл. — меньше, чем стоимость активов — 695,9 млн долл. Следовательно, капитальная позиция компании может быть оценена как устойчивая, т.е. при прочих равных условиях она не нуждается в привлече-

нии дополнительного заемного капитала и даже обладает некоторым запасом.

Для значительного числа российских компаний ситуация хуже, и прежде всего по таким показателям деятельности, как рентабельность активов и ставка процента на капитал. Очевидно, если  $r < i$ , что и наблюдается в России на всем протяжении рыночных реформ, то потребность фирмы в собственном капитале резко возрастает, поскольку в числителе формулы вместо разности получается сумма.

Однако применяемые в России методы анализа и прогнозирования финансово-экономического состояния предприятия отстают от развития рыночной экономики, поскольку широко используемые коэффициентные расчеты лишь вскрывают, но не объясняют причины улучшения или ухудшения финансово-экономического состояния предприятия, расчеты на основе бухгалтерского баланса отражают больше статику, чем динамику<sup>1</sup>.

Для преодоления этих недостатков необходима иная методическая основа, включающая экономический учет, концепцию финансового равновесия и финансово-экономической устойчивости фирмы.

Экономический учет на предприятии нацелен на решение следующих задач:

- структуризацию бухгалтерского баланса и подготовку бухгалтерской отчетности к проведению анализа финансово-экономического состояния предприятия;
- построение аналитических финансовых таблиц, позволяющих перейти от бухгалтерского баланса к экономическому («шахматный» или матричный баланс предприятия);
- экономическое прочтение бухгалтерской, финансовой, управленческой, оперативной, налоговой и статистической отчетности;
- анализ движения имущества, дохода и финансовых ресурсов предприятия;
- факторный анализ финансово-экономической устойчивости;
- определение точки финансово-экономического равновесия;
- классификацию финансово-экономической устойчивости;
- определение условия финансово-экономической устойчивости;
- расчет темпов экономического роста во взаимосвязи с финансово-экономической устойчивостью.

Конечным результатом решения этих задач должно стать определение области устойчивого финансового равновесия хозяйствующего субъекта, обеспечение которого — ключевое условие устойчи-

---

<sup>1</sup> Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивости предприятия. М.: Дело и сервис, 2001. С. 22.



ности бизнеса. Удержание и сохранение финансово-экономической устойчивости предприятия в заданных пределах гарантирует укрепление экономического потенциала и его дальнейший рост.

Оперативное  
и стратегическое  
управление

*Оперативное управление*, осуществляемое оптимально, является фактором экономической устойчивости бизнеса, гарантируя:

- доходность вследствие низких издержек;
- низкий риск, определяемый способностью фирмы сохранить произведенную стоимость, что гарантирует привлечение финансовых ресурсов для обеспечения текущей и инвестиционной деятельности;
- отсутствие финансовых разрывов или несоответствия во времени поступления финансовых ресурсов и их расходования (точнее, когда возникает потребность в этом), что необходимо для непрерывного процесса производства и соответственно устойчивости бизнеса (функция ликвидности и риска);
- соответствие миссии фирмы текущей рыночной конъюнктуре, а следовательно, управляемую ликвидность бизнеса.

*Стратегическое управление* направлено на формирование долгосрочных целей компании, оптимизацию ее организационной структуры, управление ее миссией или выбор сферы приложения капитала компании (акционерного капитала), т.е. выбор сферы деятельности фирмы.

В современной экономике, когда нестабильность внешней среды требует оперативности принятия стратегических решений, вопросы стратегического управления приобрели особую актуальность в силу высокой изменчивости процессов.

Одна из ключевых особенностей современной экономики — трансформация высшей цели бизнеса из максимизации прибыли в максимизацию стоимости, а затем в наращивание финансово-экономического потенциала. Этот переход обусловлен изменением характеристик стоимости актива. Стоимость актива стала обладать финансовой природой, а следовательно, и выражаться стала через доходность, ликвидность и риск. Максимизация прибыли означает обеспечение максимальной доходности как главной цели, однако с позиций обеспечения финансового равновесия повышение доходности возможно только в ущерб ликвидности фирмы, что способствует возрастанию риска неплатежеспособности.

Именно с этим столкнулись фирмы многих стран в 1980—1990-х годах. Основные усилия компаний были направлены на повышение доходности. Большинство компаний вслед за технологическим развитием были нацелены на последовательный реинжиниринг, в ходе которого для конкретных компаний разрабатывались карты производственных процессов, а попутно из производственно-

го цикла исключались этапы, на которых не создавалась добавленная стоимость, или заменялись на те, что способны ее генерировать<sup>1</sup>.

Эти процессы проявляют международную экономическую специализацию, когда критерием выбора производственного этапа служат не его технологические характеристики, а то, как он способствует процессу создания новой стоимости.

С другой стороны, специализацию компаний можно охарактеризовать как сужение миссии. Это требование вызвано ужесточением конкуренции. Многие непрофильные подразделения и отделы были проданы или присоединены к компаниям из профильных групп.

Сокращение производственной цепочки способствовало внедрению во многих отраслях принципа «точно в срок» (just-in-time, JIT), когда возникновение спроса инициировало мгновенную поставку деталей или услуг на следующую стадию производственной цепочки. Вместе с освобождением от непрофильных активов это дало значительный экономический эффект за счет снижения издержек.

Другим направлением повышения доходности стало *управление оборотным капиталом*, например проектирование процессов на основе нормирования времени. В результате удалось значительно сократить запасы по всему производственному циклу, повысить эффективность использования оборотного капитала, в целом улучшилась реакция фирм на запросы рынка.

Для решения возникших проблем в 1990-х годах компании начали активно уделять внимание синхронизации цепочек поставщик—потребитель. Успех здесь заключался в том, что информация о рынке распределялась по всей цепи от производителя до потребителя. Это привело к снижению потребности в оборотном капитале через снижение запасов и более сбалансированное планирование мощностей и в целом позволило существенно сократить производственный и операционный циклы.

Сокращение производственного цикла не только оказало положительное влияние на повышение оборачиваемости капитала компании, но также создало новые возможности для маркетинговых служб по ускорению разработки и запуска в производство новых продуктов.

Следующим этапом стало появление систем планирования ресурсов предприятия (ERP) и управление взаимоотношениями с потребителями (CRM). Результатом применения этих систем стало не только повышение эффективности производства, но и стандартиза-

---

<sup>1</sup> Мунс Г., Шнайдер Д. Метакапитализм и революция в электронном бизнесе: какими будут компании и рынки в XXI веке: Пер. с англ. М.: Альпина Паблишер, 2001. С. 87.

ция бизнес-процессов, открывающая перспективы для их дальнейшего совершенствования.

Проблема управления ликвидностью решалась несколькими путями.

В о - п е р в ы х, трансформировался сам товар. Товар, предлагаемый сегодня современными компаниями, уже не просто единственный. На протяжении нескольких десятилетий произошла эволюция товарных форм (табл. 13.2).

Таблица 13.2. Эволюция форм товара, конечной выгоды, организационной структуры и цели бизнеса

<i>Форма товара</i>	<i>Конечная выгода</i>	<i>Организационная структура</i>	<i>Цель бизнеса</i>
Товар-актив	Часть мирового дохода в форме виртуальной ренты	Супергруппы под опекой государства как глобального предпринимателя	Наращивание геофинансового потенциала
Товар-программа	Долговременный геоэкономический, военно-стратегический и политический эффект как часть мирового дохода	Объединения предприятий с участием государственных структур	Наращивание финансово-экономического потенциала
Товар-объект	Долговременный экономический эффект как часть мирового дохода	Производственно-финансовые агломерации	Максимизация стоимости компании
Товар-группа	Получение сверхприбыли (ассортиментной, сервисной и др.)	Корпорации, крупные объединения	Максимизация прибыли и экономического потенциала
Единичный товар	Прибыль	Классическая фирма	Максимизация прибыли

В о - в т о р ы х, увеличивалась доля продаж в кредит. Это обеспечило привязку потребителя к компании-кредитору, в то же время товарный кредит есть скрытая форма вменения стоимости. Но такая схема реализации требует значительных финансовых ресурсов.

Устойчивость компаний достигалась за счет максимизации стоимости, контроля над производственной цепочкой в сочетании с воздействием на потребителей. Основными проблемами стали нехватка финансовых ресурсов и увеличение риска в части колебаний спроса.

Горизонтальные  
и вертикальные  
уровни управления

Организационная структура фирмы логически соотносит функциональные области и уровни управления в определенной форме. С позиций внутрифирменного разделения труда предприятие разделено на *горизонтальные* специализированные функциональные области и *вертикальные* уровни управления.

Оптимальная организационная структура должна обеспечивать эффективную реализацию стратегии фирмы. Для этого она должна эффективно взаимодействовать с внешней средой, целесообразно распределять задачи и направлять усилия работников на достижение основных целей.

Наращивание финансово-экономического потенциала стало необходимым условием устойчивости фирмы. Финансово-экономический потенциал определяется как способность компании к мобилизации финансовых ресурсов в требуемом количестве в любой момент времени.

В обычном производстве основным источником наращивания экономического потенциала являются инвестиции в основные фонды, которые определяют производственный потенциал компании, инвестиции в разработку новых продуктов.

В условиях геофинансовой экономики финансово-экономический потенциал определяет способность компании к производству стоимости, поскольку основным производственным фактором становятся деньги — капитал. Производственные ресурсы накоплены ТНК в большом количестве. Ограничивающим фактором в геофинансовой экономике служат финансовые ресурсы.

Основная задача инвестирования в условиях геофинансовой экономики — наращивание финансово-экономического потенциала. Финансово-экономический потенциал компании складывается из двух составляющих: потенциала самой компании и потенциала национального рынка капитала.

Риск  
и неопределенность

Информационные технологии делают экономику более подвижной и динамичной, что повышает риск и неопределенность. Неопределенность, порождаемая научно-техническим прогрессом и глобализацией, приводит многих ведущих производителей к децентрализации, перелагая неизбежный риск на формально независимые предприятия<sup>1</sup>. В последнее время стали распространенными различные формы снижения риска посредством разделения его между партнерами по бизнесу. Возрастает также популярность лизинговых схем при приобретении основных средств.

---

<sup>1</sup> Коллонтай В.М. Пределы новой экономики // Философия хозяйства: Альманах Центра общественных наук / Под ред. Ю.М. Осипова. М., 2001. № 1.

Высвобожденные от этого средства направляются на совершенствование автоматизированных систем управления внешними структурами и покрытие дебиторской задолженности.

Зарубежные экономисты считают, что руководители компаний часто ощущают необходимость перехода от традиционной модели бизнеса к декапитализированной модели электронного бизнеса. Их стратегия заключается в передаче составляющих производственного процесса, связанных с физическим капиталом, внешним структурам и в распределении их по цепочке поставщик—потребитель<sup>1</sup>. Процесс декапитализации активов снижает риск и одновременно способствует поддержанию высокой ликвидности предприятий.

Каким же образом обеспечивается высокая доходность?

В структуре бизнеса промышленно развитых стран основным источником прибыли крупнейших корпораций США, Европы и Японии является рента в разных формах (табл. 13.3). Компании этих стран являются ведущими производителями в высокотехнологичных секторах и производят стоимость, но значительная часть прибыли этих компаний формируется за счет интеллектуальной и монопольной ренты. Следовательно, требуемый уровень доходности крупнейших финансовых и промышленных корпораций обеспечивается преимущественно за счет рентных отношений.

Таблица 13.3. Структура бизнеса развитых стран

<i>Производственная форма</i>	<i>Кругооборот</i>	<i>Источник прибыли</i>	<i>Источник авансированного капитала</i>
Рейтинговые, консалтинговые компании	Д	Финансовая и интеллектуальная рента	Экономическая власть
Кредитные учреждения	Д — Д	Финансовая рента	Вкладчики
Торговая компания	Д — Т — Д	Торговая наценка	Выручка, кредиты
Компания новой экономики, хай-тек (hi-tech)	Д — Т...П...Т — Д	Интеллектуальная рента, затраты труда	Спекулятивный капитал
Традиционная промышленная компания	Д — Т...П...Т — Д	Затраты труда	Долгосрочные инвестиции

<sup>1</sup> Минс Г., Шнайдер Д. Указ. соч. С. 32.

Таким образом, разрешение финансового противоречия при прочих равных условиях обеспечивает равновесие на более высоком уровне компаниям, которые обладают более мобильной системой управления, высоким финансово-экономическим потенциалом, сосредотачивают в себе интеллектуальные и информационные ресурсы. Иными словами, обеспечивается высшая форма экономической безопасности — устойчивость функционирования фирмы в условиях постоянно изменяющейся внешней среды.

## Резюме

1. Внешняя форма экономической безопасности организации — ее способность развиваться и работать в условиях постоянно изменяющейся внутренней и внешней среды, что характеризует ее устойчивость.
2. Доходность, ликвидность и риск являются основными параметрами описания экономического состояния хозяйствующего субъекта, позволяющими наиболее полно отразить процессы, протекающие на предприятии.
3. Любая фирма вынуждена приспосабливаться к условиям внешней среды, в том числе занимая активную позицию. Одним из ключевых параметров достижения фирмой гармонии с внешней средой является миссия фирмы.
4. Применяемые в России методы анализа и прогнозирования финансово-экономического состояния предприятия отстают от развития рыночной экономики, поскольку широко используемые коэффициенты расчетов лишь вскрывают, но не объясняют причины улучшения или ухудшения состояния предприятия.

## Ключевые слова

Безопасность функционирования предприятия  
Экономическая безопасность предприятия  
Устойчивость хозяйствующего субъекта  
Доходность актива  
Ликвидность актива  
Производственные риски  
Финансовые риски  
Миссия предприятия  
Методика рейтинговой оценки деятельности фирмы  
Финансовое равновесие  
Организационная структура фирмы  
Оперативное управление устойчивостью хозяйствующего субъекта

## Вопросы для самопроверки

1. В чем различие понятий «безопасность функционирования фирмы» и «экономическая безопасность»?
2. Чем обусловлена актуальность вопросов экономической безопасности хозяйствующего субъекта?
3. В чем заключается основное содержание деятельности по обеспечению экономической безопасности?
4. Каковы основные параметры стоимости фирмы?
5. В чем проявляются основные взаимосвязи между параметрами стоимости фирмы?
6. Что такое оперативное управление экономической безопасностью хозяйствующего субъекта?
7. Какие группы показателей рассматриваются при анализе финансово-экономического состояния хозяйствующего субъекта?
8. В чем заключаются недостатки коэффициентного анализа финансово-экономического состояния хозяйствующего субъекта?
9. Каковы особенности обеспечения финансового равновесия хозяйствующего субъекта в современной экономике?
10. В чем заключается трансформация основных параметров деятельности компаний?

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

---

1. *Абалкин Л.И.* Экономическая безопасность России // Вестник РАН. 1997. № 9.
2. *Альтернативы* развития экономики / Ф. Клоцвог, И. Кушникова, Г. Абыкулова, С. Каширская // Экономист. 1999. № 11.
3. *Аринин А.Н., Марченко Г.В.* Уроки и проблемы становления российского федерализма. М., 1999.
4. *Асалиев А.М., Бороздин С.В., Брагин Л.А.* Макроэкономика: показатели экономической безопасности и их пороговые значения. М., 1997.
5. *Белая книга* российских спецслужб. М., 1995.
6. *Богданов И.Я.* Факторы, влияющие на экономическую безопасность России. М., 1995.
7. *Богданов И.Я.* Экономическая безопасность России. Теория и практика. М., 2001.
8. *Богомолов В.А.* Экономическая политика: теория и практика антикризисного регулирования экономики. М.: Диалог-МГУ, 1999.
9. *Богомолов В.А., Богомолова А.В.* Антикризисное регулирование: теория и практика. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
10. *Валентей С.Д., Нестеров Л.И.* Наполнение национального богатства: Россия на фоне общемировых тенденций. М.: Ин-т экономики РАН, 2000.
11. *Ведута Е.Н.* Экономическая безопасность РФ. М., 1997.
12. *Вечканов Г.С.* Экономическая безопасность: Учебник для вузов. СПб.: Питер Пресс, 2007.
13. *Воробьев А.Е.* Национальная экономическая безопасность России. М.: РУДН, 2006.
14. *Гапоненко В.Ф.* Экономическая безопасность предприятий: Подходы и принципы. М.: Ось-89, 2007.
15. *Герасимов А.П.* Экономическая безопасность российской государственности: экономико-правовые аспекты. МВД России. СПб., 2001.



16. *Глазьев С.Ю.* Стабилизация и экономический рост // Вопросы экономики. 1997. № 1.
17. *Государственная стратегия устойчивого развития РФ.* М., 1998.
18. *Государственная стратегия экономической безопасности РФ (основные положения).* Утверждена указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 // Безопасность России. Правовые социально-экономические и научно-технические аспекты. Основополагающие государственные документы. Ч. 1. М., 1998.
19. *Гранберг А.Г.* Основы региональной экономики: Учебник. М.: Изд-во ГУ ВШЭ, 2004.
20. *Димитриади Г.Г.* Безопасность России и ее экономическая политика. М.: Ленанд, 2005.
21. *Загашвили В.С.* Экономическая безопасность России. М., 1997.
22. *Захаров А.И.* Экономическая безопасность России в сфере международных отношений. М.: МГИМО, 2005.
23. *Ивантер В.В.* и др. Экономика роста // Проблемы прогнозирования. 2000. № 1.
24. *Ивантер В.В.* Перспектива вывода российской финансовой системы из кризиса // Вестник Совета Федерации. 2000. № 1.
25. *Иванченко В.* Общность критериев экономической и государственной безопасности // Экономист. 1996. № 5.
26. *Илларионов А.* Критерии экономической безопасности // Вопросы экономики. 1998. № 10.
27. *Индикаторы устойчивого развития России (эколого-экономические аспекты)* / Под ред. С.Н. Бобылева. М.: ЦППР, 2001.
28. *Ипполитов К.Х.* Экономическая безопасность: стратегия возрождения России. М., 1996.
29. *Исмагилов И.Ф.* Перспективы национальной безопасности России. Казань, 1998.
30. *Козлов Ю.Г.* Коррупция: криминологические и социально-политические аспекты // Право. 1998. № 1.
31. *Концепция национальной безопасности РФ* // Безопасность России. Правовые, социально-экономические и научно-технические аспекты. Основополагающие государственные документы. М., 1998. Ч. 1.
32. *Кормишкин Е.Д.* Экономическая безопасность региона: Учеб. пособие. Саранск: Изд-во Морд. ун-та, 2001.
33. *Кочергина Т.Е.* Экономическая безопасность. М.: Феникс, 2007.
34. *Криминальная ситуация на рубеже веков в России.* М., 1999.
35. *Крохина Ю.А.* Правовые основы экономической безопасности в Российской Федерации // Вестник Саратовской государственной академии права. 1998. № 2.

36. *Кузнецова Е.И.* Развитие конкурентных отношений и экономическая стратегия государства. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
37. *Куренков Ю., Попов В.* Конкурентоспособность России в мировой экономике // Вопросы экономики. 2001. № 6.
38. *Лисов П.Р.* Национальная экономика России: потенциалы, комплексы, экономическая безопасность. М.: Экономика, 2000.
39. *Логинов Е.Л.* Системные проблемы экономической безопасности. М.: Научтехлитиздат, 2007.
40. *Львов Д.С.* Узловая экономическая проблема // Вестник Совета Федерации. 1999. № 2.
41. *Методика* расчета новой потребительской корзины // Российская газета. 1999. 22 ноября.
42. *Наука* и высшие технологии России на рубеже третьего тысячелетия. М.: Наука, 2001.
43. *Одинцов А.А.* Экономическая и информационная безопасность предпринимательства. М.: Академия, 2006.
44. *Одинцов А.А.* Экономическая и информационная безопасность предпринимательства: Учеб. пособие. М.: Академия, 2006.
45. *Осипов Г.В.* Парадигма нового мирового порядка и Россия. М., 1999.
46. *Основы* экономической безопасности (государство, регион, предприятие, личность): Учебно-практ. пособие / Под ред. Е.А. Олейникова. М., 1997.
47. *Павлятенко В.* Японские взгляды на экономическую безопасность // Проблемы Дальнего Востока. 1997. № 1.
48. *Палетова Л.Г.* Инвестиционная составляющая экономической безопасности. М.: Гном и Д., 2001.
49. *Петренко И.Н.* Экономическая безопасность России: денежный фактор. М.: Соминтекс, 2005.
50. *Понятие* и криминалистическая характеристика политической коррупции // Следователь. 1998. № 8.
51. *Пороховский А.А.* Вектор экономического развития. М.: ТЕИС, 2002.
52. *Преступность:* стратегия борьбы / Под ред. А.И. Долговой. М., 1997.
53. *Природные* ресурсы и окружающая среда России. М.: НИА Природа и РЭФИА, 2001.
54. *Продолжение* реформ и национальные интересы // Россия: национальная стратегия и социальные приоритеты (социальная и социально-политическая ситуация в России в первой половине 1996 г.) / Под ред. Г.В. Осипова, В.К. Левашова, В.В. Локосова. М., 1997.
55. *Путь* в XXI век. Стратегические проблемы и перспективы российской экономики / Под ред. Д.С. Львова. М., 1999.

56. *Пчелинцев О.С., Арянин А.Н., Вурхунова М.С.* и др. Новые тенденции в развитии регионов России и экономическая политика федерального центра // Проблемы прогнозирования. 1998. № 3.
57. *Рогачев С.В.* Российская государственность в системе трансформационных координат. М., 2000.
58. *Рогов С.М.* Международные аспекты стратегии вывода России из кризиса // Вестник Совета Федерации. 1999. № 6.
59. *Россия в цифрах.* М.: ФСГС, 2008.
60. *Рябов Т.Ф.* Экономическая безопасность, продовольственная безопасность. Термины и определения. М.: Пищепромиздат, 2001.
61. *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность России. М.: Дело, 2005.
62. *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность. Геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. М.: Финстатинформ, 2002.
63. *Сенчагов В.О.* О сущности и основах стратегии экономической безопасности России // Вопросы экономики. 1995. № 1.
64. *Симмонс Дж.* О стратегии улучшения деятельности российских предприятий // Вестник Совета Федерации. 1999. № 2.
65. *Симчера В.М.* Как возродить экономику России — реформировать не разрушая. М., 1999.
66. *Современная экономика России на пути к безопасности.*
67. *Состояние преступности в России за 1999 г.* М.: ГИЦ, 2000.
68. *Стиглиц Дж.* Многообразные инструменты шире цели: движение к поствашингтонскому консенсусу // Вопросы экономики. 1999. № 8.
69. *Страхов А.И.* Экономическая безопасность // ЭКО: Экономика и организация промышленного производства. 1998. № 7.
70. *Сценарные условия функционирования экономики в 2002 г. на период до 2004 г.* М.: Минэкономразвития РФ, 2001.
71. *Татаркин А.И., Куклин А.А.* Диагностика экономической безопасности РФ // Вестник Российского гуманитарного научного фонда. 1998. № 1.
72. *Терешина Н.П.* и др. Экономическая безопасность: Учеб. пособие. М.: НПС (МИИТ), 2001.
73. *Титаева А.В.* Налоговое планирование и экономическая безопасность организации. М.: Налоговый вестник, 2005.
74. *Федотова В.Г.* Россия в глобальном и внутреннем мире // Независимая газета. 2001. 21 февраля.
75. *Хромов Ю.С.* Продовольственная безопасность России: внутренние и международные аспекты // Проблемы глобальной безопасности. М., 1995.

76. *Ширак Ж.* Сделать глобализацию гуманной // Коммерсантъ. 2001. 20 июля.
77. *Экономика природопользования: Учебник / Под ред. К.П. Гапонова.* М.: Изд-во МГУ, 2006.
78. *Экономическая безопасность региона: единство теории, методологии исследования и практики.* Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2001.
79. *Экономическая безопасность России. Общий курс.* М.: Дело, 2005.
80. *Экономическая безопасность РФ: Учебник для вузов / Под общ. ред. С.В. Степашина.* СПб., 2001.
81. *Экономическая безопасность. Производство, финансы, банки / Под общ. ред. В.К. Сенчагова.* М.: Финстатинформ, 1998.
82. *Экономическая безопасность: национальный и международный аспект: Учеб.-метод. пособие / Под общ. ред. И.С. Цыпина, Ю.Ф. Квашина.* М.: ВГНА, 2001.
83. *Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Л.П. Гончаренко.* М.: Экономика, 2008.
84. *Яновский Р.Г.* Глобальные изменения и социальная безопасность. М., 1999.
85. *Японская экономика в преддверии XXI века.* М.: Наука, 1991.
86. *Яременко Ю.В.* Экономический рост и структурная политика // Проблемы прогнозирования. 2001. № 1.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

---

ПРЕДИСЛОВИЕ	3
Глава 1. СУЩНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ. МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	8
1.1. Экономическая безопасность как категория экономической науки	8
1.2. Критерии и пороговые значения экономической безопасности	14
1.3. Показатели экономической безопасности	18
Резюме	29
Ключевые понятия	30
Вопросы для самопроверки	30
Глава 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ	31
2.1. Практика государственного регулирования в мировой экономике	31
2.2. Государственные интересы и экономическая безопасность	43
2.3. Теории экономического равновесия и экономических кризисов	50
Резюме	54
Ключевые понятия	54
Вопросы для самопроверки	55
Глава 3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА В РЕАЛЬНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ	56
3.1. Современное состояние реального сектора экономики России	56
3.2. Угрозы безопасности и направления возобновления экономического роста	63
3.3. Теневая экономика как угроза экономической безопасности страны	69
Резюме	82
Ключевые понятия	83
Вопросы для самопроверки	83
Глава 4. ИНВЕСТИЦИИ И ИННОВАЦИИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	85

4.1. Оценка инвестиционного и инновационного климата в современной России	85
4.2. Государственная инвестиционная и инновационная политика: методы управления инвестиционным процессом	96
Резюме	102
Ключевые понятия	103
Вопросы для самопроверки	103
Глава 5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ В ОБЛАСТИ ПРОДОВОЛЬСТВИЯ	104
5.1. Продовольственная независимость и самообеспечение продовольствием	104
5.2. Продовольственная стратегия	115
5.3. Обеспечение продовольственной безопасности в отдельных зарубежных странах	121
Резюме	127
Ключевые понятия	127
Вопросы для самопроверки	128
Глава 6. СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И УРОВЕНЬ ЖИЗНИ В СТРАТЕГИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	129
6.1. Социальная политика государства	129
6.2. Уровень и качество жизни населения	140
6.3. Дефлятор и индекс потребительских цен. Валютный курс	151
Резюме	159
Ключевые понятия	160
Вопросы для самопроверки	160
Глава 7. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В РЕГИОНАХ	161
7.1. Государственная политика в области региональной экономической безопасности	161
7.2. Экономическое и социальное положение регионов России	169
Резюме	174
Ключевые понятия	174
Вопросы для самопроверки	174
Глава 8. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	175
8.1. Финансовое равновесие как фактор экономической безопасности государства	175
8.2. Банковская система и экономика государства	182
8.3. Устойчивость банковской системы России	189
8.4. Оценка устойчивости банковской системы	192
Резюме	195
Ключевые понятия	196
Вопросы для самопроверки	196
Глава 9. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	198
9.1. Взаимосвязь внутренней и внешней задолженности	198

9.2. Государственное регулирование внутреннего и внешнего долга	205
Резюме	211
Ключевые понятия	211
Вопросы для самопроверки	212
<b>Глава 10. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ СФЕРА И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ</b>	213
10.1. Двухсекторная модель экономики	213
10.2. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности	223
Резюме	229
Ключевые понятия	230
Вопросы для самопроверки	230
<b>Глава 11. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ</b>	232
11.1. Основы управления в области охраны окружающей среды	232
11.2. Экономическое регулирование в области экологической безопасности	235
11.3. Экономическое регулирование природопользования (на примере Удмуртской Республики)	241
11.4. Разработка индекса истинных сбережений	244
Резюме	245
Ключевые понятия	246
Вопросы для самопроверки	246
<b>Глава 12. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ГЛОБАЛИЗАЦИЯ</b>	247
12.1. Глобализация и позиция России	247
12.2. Защита экономики в случае вступления России в ВТО	255
Резюме	262
Ключевые понятия	263
Вопросы для самопроверки	263
<b>Глава 13. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА</b>	264
13.1. Основные параметры экономической безопасности хозяйствующего субъекта	264
13.2. Финансовое равновесие как результат разрешения основного финансового противоречия	268
13.3. Механизмы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта	275
Резюме	286
Ключевые слова	286
Вопросы для самопроверки	287
<b>БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК</b>	288