

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

**№10(47)
2008**

Редакционный совет:

В.В. Артяков - доктор экономических наук, действительный член Российской инженерной академии

Р.С. Гринберг - член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор, директор Института экономики Российской академии наук

А.Г. Грязнова - доктор экономических наук, профессор, президент Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации

А.П. Жабин - доктор экономических наук, профессор, ректор Самарского государственного экономического университета

А.Г. Зельднер - доктор экономических наук, профессор Института экономики Российской академии наук

В.В. Ивантер - академик РАН, доктор экономических наук, профессор, директор Института народнохозяйственного прогнозирования РАН

В.Г. Князев - доктор экономических наук, профессор, проректор Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова

А.В. Мещеров - доктор экономических наук, профессор

В.Н. Овчинников - доктор экономических наук, профессор, директор Северо-Кавказского НИИ экономических и социальных проблем

А.А. Пороховский - доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой политической экономии экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

Б.Н. Порфирьев - доктор экономических наук, профессор Института экономики Российской академии наук

С.Н. Сильвестров - доктор экономических наук, профессор, заместитель директора Института экономики Российской академии наук

Ф.Ф. Стерликов - доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономической теории Московского государственного института электроники и математики (Технический университет)

В.П. Тихомиров - доктор экономических наук, профессор, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)

Л.С. Тарасевич - доктор экономических наук, профессор, президент Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов

В.А. Тарачев - доктор экономических наук

А.Н. Шохин - доктор экономических наук, профессор

Главный редактор

А.В. Мещеров - доктор экономических наук, профессор

Редакционная коллегия:

Ф.Ф. Стерликов - доктор экономических наук, профессор (заместитель главного редактора)

А.Г. Зельднер - доктор экономических наук, профессор (заместитель главного редактора)

Е.В. Зарова - доктор экономических наук, профессор, проректор по научной работе и международным связям Самарского государственного экономического университета

О.Ю. Мамедов - доктор экономических наук, профессор Ростовского государственного университета

Редактор - *И.Н. Лошкарева*

Компьютерная правка и верстка - *О.В. Егорова*

Учредитель - ООО "Экономические науки" (117218, г. Москва, Нахимовский проспект, д. 32)

Адрес в Интернет-сети: <http://www.ecsn.ru>

E-mail: ecsn@sciex.ru x12345@bk.ru

Подписной индекс **20387**

Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ ФС 77-21147 от 28 июня 2005 г., выдано Федеральной службой по надзору за соблюдением законодательства в сфере массовых коммуникаций и охране культурного наследия

Цена договорная

© Экономические науки, 2008

Подписано в печать 23.09.2008 г.
Формат 60x84/8. Печать офсетная.
Тираж 1000 экз. Усл. печ. л. 54,87 (59,0).
Уч.-изд. л. 65,6. Заказ

Отпечатано в издательстве ООО "24-Принт"

ЭКОНОМИКА И ПОЛИТИКА

Уманский А.Е. Сущность и факторы роста конкурентоспособности коммерческого банка России в экономике региона	7
Суракатов Н. С., Айгунов А.Г. Инвестиционно-инновационный механизм повышения конкурентоспособности национальной экономики	10
Застерова П.И. Проблемы притока прямых иностранных инвестиций в развитие инновационной экономики России в условиях повышения национальной безопасности	14
Денисов П.В. Стратегия формирования новой модели социальной политики	19
Ваславская И.Ю. Государственная собственность на акции: экономическое содержание и потенциал	23
Николаев А.В., Туманов К.М. Оценочная деятельность как составная часть государственного регулирования	26
Гаврилова В.Е. Конкурентная среда в контексте государственного регулирования: европейский и российские подходы	30

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

Новоточинова Е.В. Стратегия долгосрочных инвестиций в основные фонды с целью получения максимальной прибыли	37
Лукьянова Т.Н. Социальная защита населения: исторический аспект	42
Курчеева Г. И., Алетдинова А.А., Шаланова О.Н. К разработке системы мотивации к инновациям	46
Сныгин Р.С. Интеллектуальный капитал в воспроизводственных процессах российских компаний	51
Чарьева М.О. Основные принципы и методы сегментации рынка (на примере предприятий общественного питания)	55
Выдрин С.А. Мотивационные основы расширения инновационного предпринимательства	60
Островская В.Н. Теория SWOT-анализа в конкурентно-интеграционном бенчмаркинге	64
Старченко В.А. Объектная специфика и технология проведения маркетинговых исследований в проектно-строительном бизнесе	68
Цыренжапова У.В. Роль семьи в воспроизводстве и формировании человеческого капитала (на примере Республики Бурятия)	72
Бычин В.Б., Шубенкова Е.В. Инновационная деятельность организаций - путь к успеху в условиях нестабильности рынка	77
Гусаков М.А., Проскура Д.В. Формирование мегарегионов на основе кластерного подхода как основная тенденция экономического развития	86
Макаренко М.П. Применение системы оценки мультипликационных эффектов RIMS II для оценки межотраслевых связей в экономике Санкт-Петербурга	89
Малинин С.В. Особенности социально-трудовых отношений, основанных на феномене лидерства	94
Осипов М.А. Определение факторов рыночной стоимости компании	98
Добродоменко А.А. Опыт различных стран в формировании более высокого уровня предпринимательской активности в сфере малого бизнеса	102
Федорова Ю.В. Конкуренция переполнения при производстве смешанных общественных благ	108
Моляков А.Ю. Современные подходы к реформированию естественных монополий в России	112
Русановский В.А., Блинова Т.В. Технологические детерминанты нового качества экономического роста	116

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

Святова О.В. Комплексное моделирование процесса управления свекловичного семеноводства Российской Федерации	125
Аксёнов Е.В. Анализ финансового кругооборота амортизационного фонда. Обоснование предложений по повышению эффективности формирования и использования амортизационного фонда	129
Расказова Н.В. Методология анализа категории “малое предпринимательство”	134
Енилин А.Н. SWOT-анализ регионального рынка спортивных товаров как стратегическая основа построения бизнеса	138

Чарьева М.О. Инвестиционная привлекательность крупного мегаполиса г. Москвы для развития ресторанной индустрии	144
Коломиец Л.Г. К вопросу о проблемах реализации экономических интересов субъектов страхования (на примере Кавказских Минеральных Вод)	149
Горохов А.Ю. Оптимизация маркетингового микса в промышленных компаниях	153
Клименко А.А. Стратегические альянсы как перспективная форма интеграции российских подрядчиков в мировой строительный рынок	156
Семёнова О.А. Процесс обновления активной части основных производственных фондов промышленных предприятий	160
Боброва Л.А. Привлечение прямых иностранных инвестиций для обеспечения экологической устойчивости хозяйственного развития Краснодарского края	164
Гужов В.В., Салгириев Р.Р. Концептуальный подход к формированию инновационного территориально-производственного комплекса Чеченской Республики	171
Дунь И.И. Современные подходы к управлению стоимостью компании. На каком из них остановить выбор?	176
Чарьева М.О. Маркетинговые и экономические аспекты открытия предприятия общественного питания (на примере г. Москвы)	180
Клименко А.С. Импортозамещение в системе поддержания продовольственной безопасности	186
Дедов П.А. Развитие региональных венчурных фондов текущей инвестиционной ситуации	190
Ворожбит О.Ю. Дальневосточный рыбопромышленный кластер как организационная новация	194
Сазонов В.Г., Коровин В.Б. Особенности управления эффективностью предоставления обществу нерыночных бюджетных услуг и их роль в развитии предпринимательской деятельности	199
Богомолова И.В. Индикативная модель планирования устойчивого развития территории	207
Стукен Т.Ю. Институты равенства возможностей в трудовых отношениях	211
Карлик Д.А. Использование индикативных показателей в управлении деятельностью ГУП “Водоканал Санкт-Петербурга”	216
Белов А.М., Манохина Е.Э. Формирование и реализация целей стратегической диверсификации предприятия	220
Гафаров Ш.Х. Методологические аспекты измерения экономической свободы предприятий	225
Ларькин А.В. Реализация маркетинговых программ на малом предприятии	231
Погосов Х.С. Интеграция промышленных предприятий с финансово-кредитной средой на основе слияния (на примере судостроительной отрасли)	234
Фролов Д.В. Совершенствование мониторинга информационного обеспечения стратегического управления регионом	238
Яцевич А.В. Проектное управление на предприятиях строительного комплекса	241
Луценко М.С. Методический подход к оценке гибкости производственных систем в условиях развития инновационной деятельности	244
Пустовалов М.Н. Формирование механизма привлечения социальных инвестиций в образование и пути их совершенствования	249
Захарова Т.И., Прокошенков С.С., Рошня Е.И. Преимущества и недостатки дистанционных коммуникаций	254
Глухих Л.В., Варшавский В.Р. Совершенствование механизма формирования стратегии социально-экономического развития региона	258
Школа М.И. Преимущества кластерной теории как наиболее эффективной формы развития малых строительных предприятий	264
Максименко А.А. Стратегии экономического поведения как фактор сетизации деловой среды	268
Усманова Т.Х. Совершенствование учета налогов в условиях воспроизводства отрасли	273
Лавров В.С. Модели измерения и оценки качества услуг в розничной торговле	281
Попова Ю.Ф. История возникновения и развития сетевых отношений в России	285
Бувич М.В. Применение нелинейных оптимизационных моделей при планировании ассортимента продукции нефтеперерабатывающего предприятия	291
Пашина Н.Б., Денисова О.В. Формирование стратегии управления затратными потоками промышленного предприятия на основе процессного подхода (на примере химической отрасли)	295
Чичикин А.А. Пищевая промышленность в системе обеспечения продовольственной безопасности ...	300
Каширин С.И. Стратегия развития мясо-молочного подкомплекса региона	303
Шаховская Л.С., Бородина Е.А. Региональные экономические кластеры как форма как форма интеграционного взаимодействия малого и крупного бизнеса	307
Мельникова Т.А. Вопросы совершенствования механизма государственного регулирования естественных монополий	311

Волкова И.О. Стратегия планирования и организации технического обслуживания и ремонта производственных активов транспортных электросетевых компаний на основе риск-менеджмента	315
Левченко Т.М. Концепции и методический инструментарий создания и функционирования в организации системы повсеместного новаторства	319

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Мусина О.В., Сорокина М.Г. Подходы к оценке стоимости коммерческого банка методом капитализации	325
Пономарева А.Л. К вопросу об экономической сущности социального страхования	329
Налетов А.Ю. Характеристика методов прогнозирования доходов бюджета субъекта Российской Федерации в современных условиях	333
Махмудов А.А. Совершенствование кредитной политики в аграрном секторе Азербайджана	337
Зиятдинов К.В. Построение системы долгового финансирования в рамках холдинга	342
Нечитайло А.И. Развитие методологии и методики формирования информации о финансовых результатах организации	348
Ларионова Т.В. Организация бюджетирования на предприятиях оборонно-промышленного комплекса на основе информационных технологий	358
Николаева К.С. Введение налога на недвижимость как способ совершенствования имущественного налогообложения	362

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, СТАТИСТИКА

Ишоев Ю.А. Система показателей статистики численности, состава и движения населения трудоспособного возраста	367
Нажмадинова М.Н. Гендерные несоответствия оплаты труда в Республике Казахстан	372
Шураева С.Н. Проблемы миграции и демографической ситуации в Республике Казахстан	375
Хохлова О.А., Михайлова С.С. Демографическая ситуация в регионе как основной фактор развития страхования жизни	378
Терентьева Т.В., Шитова В.И. Проблемы принятия управленческих решений при оценке фальсифицированной финансовой отчетности	384
Щербакова О.Е. Оценка сельскохозяйственной продукции в условиях угрозы финансовой несостоятельности	389
Шувалова Е.Б., Ермаков В.В. Налоговое бремя и принципы налогообложения	393

МАТЕМАТИЧЕСКИЕ И ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ ЭКОНОМИКИ

Полумисков М.Л. Система сбалансированных показателей в золотодобыче	399
--	-----

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Максимова Л.Г. Развитие мирового рынка продовольствия в 2000-е гг.: основные тенденции развития	405
Халтурин Р.А. Развитие транспортной инфраструктуры (опыт США)	411
Быков А.И. Роль и место России в развитии экономического сотрудничества ШОС	414
Конина Н.Ю. Международная конкурентоспособность российских компаний в условиях глобализации	418
Улыбина Т.П. Ранжирование инфраструктурных интересов субъектов внешнеэкономического комплекса региона на примере Забайкальского края	422
Черкасенко А.И. Кооперация стран и международные организации, регламентирующие вопросы безопасности АЭС	431

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ

Орлова Е.А. Университеты инновационного типа	437
Доржиева В.В. Методические подходы к моделированию бюджетов территориальных образований	441
Гневашева В.А. Значимость понятия “общественное благо” при формировании рынка образовательных услуг	445
Шеховцов В.В., Попкова Е.Г., Новакова Е.И. Становление и развитие дополнительного профессионального образования в вузах Российской Федерации	449
Сударев О.И. Системные методы в экономических исследованиях образования	453

Annotations to the Articles	457
--	-----

Экономика и политика

Сущность и факторы роста конкурентоспособности коммерческого банка России в экономике региона

© 2008 А.Е. Уманский

Татарская академия управления, г. Казань

Систематизированы подходы к понятию конкуренции в общем плане, и конкретизирована специфика в сфере деятельности коммерческих банков. Особое внимание уделено банковскому маркетингу в России.

С экономической точки зрения, конкуренция - это процесс соперничества хозяйствующих субъектов за более полную реализацию своих частных интересов на конкретном рынке. В российской экономической науке методологические подходы к исследованию вопросов экономического содержания конкурентоспособности коммерческих банков (раскрытие сущности; анализ факторов, определяющих их региональную специализацию и концентрацию филиальной сети и капиталов; разработка критериев индикаторной оценки региональных конкурентных преимуществ банков, направлений их развития) находятся в стадии изучения и остаются все еще недостаточно разработанными.

Понятие конкурентоспособности экономики коммерческого банка базируется на теории конкуренции предприятий, определяется как соревнование между предприятиями, которые поставляют товары на один и тот же рынок. Немецкие исследователи отождествляют конкурентоспособность между предприятиями и между регионами и рассматривают только внутриотраслевую конкуренцию, что неправомерно, на наш взгляд.

Классическое определение конкуренции (как внутриотраслевой, так и межотраслевой) "борьба всех против всех" принадлежит Ф. Энгельсу, и такой подход остается базовым при рассмотрении сущности конкуренции как экономического и управленческого явления в аспекте рыночной деятельности любого хозяйствующего субъекта - товаропроизводителя или коммерческого банка.

Современные исследователи М. Гельвановский, В. Жуковская, И. Трофимова подчеркивают, что "конкурентоспособность представляет собой сложное многоуровневое понятие, анализ и оценку которого необходимо теснейшим образом увязывать с конкретным конкурентным полем и, особенно, с его уровнем"¹. Нельзя всерьез рассчитывать на обособанно высокую конкурентоспособность отрасли или предприятия, если в стране не отрегулированы основные балансы политического, социального и экономического характера. В этой связи можно уверенно утверждать, что главный из рассмотренных выше уровней обеспечения конкурентоспособности - макроэкономический, на котором определяются основные условия функционирования всей хозяйственной системы. За ним по значимости идет мезоуровень - уровень регионов, на

котором формируются перспективы развития банковской отрасли или финансово-промышленных групп - корпораций и который охватывает группу предприятий различных отраслей. На микроуровне конкурентоспособность обретает свою окончательную, завершающую форму в виде соотношения цены и качества товара. Это соотношение зависит от условий, сформировавшихся на предшествующих двух уровнях и от персонала предприятия, его способности использовать как свои ресурсы, так и сравнительные национальные общезаявленные и отраслевые преимущества².

Наиболее удачная трактовка конкуренции и конкурентных отношений принадлежит профессору А.Ш. Хасановой. По ее определению, "конкуренция как экономическая категория выражает отношения между участниками общественного производства по поводу соперничества в достижении наилучших результатов с оптимальными затратами"³. На наш взгляд, такой подход в политэкономическом аспекте достаточно широко раскрывает сущность конкуренции, открывает дальнейшие возможности для исследования конкурентоспособности как экономической категории конкуренции. Конкурентные отношения А.Ш. Хасановой определяются как соперничество между ее участниками при любой форме кооперации труда, поскольку существуют объективные различия общественной природы человека как фактора производительных сил. При этом процесс конкуренции основывается на различии затрат труда в производстве продукции различными товаропроизводителями. Таким образом, данное толкование термина "конкуренция" позволяет полнее раскрыть экономическое содержание конкурентных отношений хозяйствующих субъектов.

Современные концепции западной экономической мысли предлагают различные подходы к трактовке экономического содержания конкурентоспособности. Например, М. Портер, современный классик теории конкуренции, предлагает отказаться от термина "конкурентоспособная страна". Он рассматривает ее экономическое содержание как рост производительности труда и применяемого капитала, повышение эффективности использования факторов производства. Подход

² Маркетинг. 2006. 2. С. 15-16.

³ Хасанова А.Ш. Конкурентные отношения и их трансформация в современных условиях. Казань, 1999. С. 46.

¹ Вопросы статистики. 2006. 2. С. 16.

М. Портера построен на том, что регион (территория) не является товаропроизводителем, соответственно, регионы-города и страны не могут конкурировать между собой, это делают предприятия-корпорации - владельцы товаров и услуг, в том числе и коммерческие банки.

Международные экономические организации, такие как Всемирный экологический форум, Мировой банк, оценивают конкурентоспособность экономики страны по 330 критериям, выделяя ряд определяющих факторов, таких как:

- совокупная мощь страны (экономический потенциал);
- интернационализация (степень участия в международной торговле и инвестиционных потоках);
- правительство (стимулирующая роль государства);
- финансы (функционирование рынка капиталов и качество финансовых услуг);
- инфраструктура (соответствие ресурсов базовым потребностям бизнеса);
- наука и технология (потенциал и результативность НИОКР);
- люди (численность и качество трудовых ресурсов).

Конкурентоспособность экономики страны определяется, таким образом, как результат взаимодействия перечисленных факторов, особенностей хозяйственно-политической среды, организационных способностей и эффективности механизма функционирования экономики, ее хозяйствующих субъектов⁴.

Представляет интерес современный японский подход к конкуренции: “как любовь к покупателю”. Не нужно ни с кем бороться, а нужно больше любить своего клиента-потребителя. Таков новейший подход компании “Тойота”. Тот факт, что “Тойота” стала в 2007 г. мировым лидером продаж автомобилей, обогнав “Дженерал Моторс” по объемам реализации, подтверждает правильность выбранной ими стратегии и подходов в конкурентной борьбе.

Исходя из вышеизложенного, необходимо различать, на наш взгляд, конкурентоспособность экономики банковской деятельности и конкурентоспособность экономики регионов. Первое правомерно определить с помощью трех критериев:

- 1) как способность коммерческого банка производить продукт - (банковский продукт или услугу) лучше других по качеству;
- 2) больше других по количеству;
- 3) быстрее по времени, чем это делают конкуренты.

А межрегиональная конкурентоспособность предстает в виде соперничества между регионами и городами в их стремлении “привлечь на свою территорию больше инвестиций, разместить у себя но-

вейшие, желательные, экспортоориентированные производства, получить высокопрофессиональные кадры, устойчиво повышать доходную часть бюджета, и в конечном счете обеспечить себе более высокий социально-экономический потенциал, качество и уровень жизни населения, чем соседние регионы. Таким образом, конкурентоспособность банков и регионов разнопланова, они находятся в разных “плоскостях”, в силу того что преследуют несовпадающие интересы. Подходы к определению конкурентоспособности по экономическому содержанию у банков и регионов (продавцов инфраструктурных, жилищно-коммунальных, туристических и других услуг) объединяют максимизация доходности, расширение масштабов применяемого капитала и повышение способности лучше удовлетворить потребности своих клиентов - представителей власти, с одной стороны, и населения - с другой.

Способность к прогрессивным изменениям становится еще одним, четвертым, важнейшим критерием конкурентоспособности коммерческих банков в условиях необходимости перехода к инновационной фазе развития экономики страны, в силу того что основными клиентами банков наряду с торговыми компаниями к концу 2008 г. все больше становятся промышленные и научно-проектные организации. В этой связи представляется целесообразным при определении экономического содержания конкурентоспособности банка взять за основу критерии, характеризующие уровень и качество оказываемых услуг. Тем более, что подобный подход широко распространен в мировой практике. Например, страны ОЭСР определяют конкурентоспособность как способность компаний, отраслей, регионов и наций обеспечивать сравнительно высокий уровень доходов и заработной платы, оставаясь открытыми для международной конкуренции.

Таким образом, сущность и экономическое содержание понятия “конкурентоспособность банка” заключаются в его способности обеспечивать производство услуг лучших по качеству и больших по количеству, чем другие банки, в условиях эффективного использования имеющихся конкурентного потенциала, наращивания имеющихся и создания новых конкурентных преимуществ и наименьших затрат на единицу оказываемых услуг.

Рассмотрим качественные особенности конкурентных отношений коммерческого банка. Банковскую конкуренцию правомерно рассматривать в качестве процесса соперничества коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в рамках которого они стремятся упрочить свое положение на рынке кредитов и банковских услуг и расширить сферу влияния. Местом непосредственного осуществления банковской конкуренции является банковский рынок.

Современные коммерческие банки действуют в роли и продавцов и покупателей практически во всех рыночных секторах. При этом в каждом из них банковская конкуренция приобретает специ-

⁴ Маркетинг. 2007. 10. С. 10.

фические черты. В настоящее время на финансовом рынке банки выступают одним из главных действующих лиц. Конкуренция на финансовом рынке осуществляется по следующим направлениям. На рынке ссудных капиталов, с одной стороны, банки покупают временные права на денежные ресурсы у своих вкладчиков, с другой - выступают как продавцы при выдаче ссуд. На рынке ценных бумаг, выполняя поручения клиентов, а также по собственной инициативе банки осуществляют куплю-продажу ценных бумаг и играют попеременно роль то продавцов, то покупателей. На рынке валюты и драгоценных металлов роль банков аналогична их роли на рынке ценных бумаг. Таким образом, сфера банковской конкуренции охватывает ряд отраслевых рынков, а конкурентная среда банков носит межотраслевой характер.

В целях усиления конкурентоспособности коммерческих банков важное значение имеет выявление факторов роста стратегического развития банка. Уместно построить классификацию факторов роста конкурентоспособности, которую правомерно осуществить по следующим экономическим показателям:

- рентабельность банковских продуктов и ее перспективная динамика в соотношении с массой прибыли;
- темпы роста продаж банковских продуктов с отслеживанием их жизненного цикла и спроса клиентов;
- возможная региональная или национальная емкость рынка;
- внешние и внутренние условия роста конкурентоспособности.

Значительная численность коммерческих банков, а особенно заход в перспективе на российский рынок крупных зарубежных банков качественно обостряют конкурентные отношения и вынуждают банки осваивать новые эффективные методы стратегического управления. Важнейшее место среди них занимает применение современной банковской конкурентной стратегии, которую следует рассматривать в качестве ведущего фактора роста - инструмента повышения конкурентоспособности банковской деятельности.

Конкурентная стратегия, или стратегия управления ростом конкурентоспособности, - это совокупность правил, инструментов и методов, которые может использовать предприятие для достижения и долгосрочного поддержания конкурентоспособности. В настоящее время конкурентная стратегия является составной частью системы целей кредитного учреждения, в том числе и в России. Традиционная система целей коммерческого банка - прибыльность, ликвидность, минимизация риска - в настоящее время пополнилась еще одной целью - обеспечением конкурентоспособности. По мере уси-

ления конкуренции, превращения рынка продавца в рынок покупателя претерпела изменение и концептуальная ориентация конкурентной стратегии коммерческого банка.

Изначально центральной проблемой стратегии была проблема эффективного использования имеющихся ресурсов и производства на этой основе как можно большего количества продуктов и услуг, что можно охарактеризовать как производственную концепцию конкурентной стратегии. Определенным шагом вперед стала товарная концепция конкурентной стратегии. Упор в ней делается не на количество, а на качество производимых товаров и услуг. Следующей ступенью в эволюции конкурентной стратегии явилась ее сбытовая концепция, выдвинувшая на первый план проблему продвижения товара.

В настоящее время в условиях усиления конкуренции и превращения банковских рынков в рынки покупателя коммерческие банки и другие институты банковского рынка строят свою конкурентную стратегию на основе концепции маркетинга, ориентируясь, прежде всего, на удовлетворение потребностей клиентов. На стадии реализации стратегия приобретает форму конкурентных мер реализации банковской политики. Так, товарная политика заключается в определении и изменении ассортимента, качества и объема предлагаемых услуг; ценовая политика коммерческого банка предполагает установление цен на различные банковские продукты и их изменение в соответствии с изменением рыночной ситуации. Сбытовая политика банка направлена на доведение товара до потенциального покупателя. Коммуникационная политика - это система средств взаимодействия банка с потенциальными потребителями, направленная на то, чтобы побудить их приобретать банковские услуги.

Ориентация финансово-банковских институтов на потребности клиентов (маркетинговая философия) оформилась только в последнее время. До конца 1950-х гг. банковские рынки сбыта были, по существу, рынками продавца, чему в немалой степени способствовало государственное регулирование банковской конкуренции.

Преобразование банковских рынков сбыта в рынки покупателя и ориентация на потребности клиентов привели к необходимости изменения идеологии и организации банковского управления, возникло маркетинговое управление. Отличительной чертой российских финансовых и банковских институтов в сфере маркетинга является их невысокая маркетинговая активность в силу слабой развитости рыночных отношений. Однако наблюдается тенденция усиления банковской конкуренции в российской экономике, что создает предпосылки для развития банковского маркетинга в нашей стране.

Поступила в редакцию 03.09.2008 г.

Инвестиционно-инновационный механизм повышения конкурентоспособности национальной экономики

©2008 Н.С. Суракатов

кандидат экономических наук, доцент

© 2008 А.Г. Айгунов

Дагестанский государственный технический университет

Анализируются основополагающие тенденции, способствующие повышению конкурентоспособности страны.

В странах с развитой рыночной экономикой можно выделить характерные основополагающие тенденции, способствующие повышению их конкурентоспособности:

1) соответствие воспроизводственной структуры требованиям мирохозяйственных процессов, когда успешно развиваться при усилении мировой конкуренции удается при условии постоянного совершенствования производственных мощностей за счет обновления их современными высокотехнологичными средствами производства;

2) достижение технологичного превосходства над странами-конкурентами в производстве некоторых высокотехнологичных, а значит, наукоемких и особо дорогостоящих товаров при помощи увеличения доли затрат на НИОКР в ВВП в целом и в этих направлениях в частности (данные направления поддерживают международную конкурентоспособность национальной промышленности);

3) возрастание роли экономической политики государства, способствующей дальнейшему развитию национального производства и стимулированию экспорта.

В условиях глобальной конкуренции основным фактором эффективной интеграции России в мировое хозяйство является динамика развития экспортной базы промышленности. Таким образом, необходимо увеличивать экспортный потенциал перерабатывающей промышленности, повышать конкурентоспособность отечественной продукции на внутреннем и мировом рынках за счет неценовых факторов.

При существующих тенденциях развития национальной промышленности и экономики в целом (низкая рентабельность отраслей обрабатывающей промышленности, ориентация на ценовые факторы конкурентоспособности, сильная изношенность и технологичная отсталость основных фондов и др.) надеяться в ближайшее время на повышение конкурентоспособности экономики в международном аспекте силами только лишь частного предпринимательского сектора экономики не приходится. То, какое место будет занимать наша страна в международном разделении труда (в средне-

долгосрочной перспективе), зависит от усилий государства, направленных на формирование адекватной мировым требованиям инновационной системы, организацию в отечественной промышленности современной технико-технологической базы¹.

Необходимо постепенно сменить сырьевую ориентацию экономики на наукоемкое, технотронное развитие, характеризующееся эффективными производительными силами на основе новых технологий.

Прежде всего, необходимо и далее развивать естественные конкурентные преимущества базовых экспортных отраслей добывающей промышленности, что приведет к увеличению показателей их экспорта в стоимостном и физическом выражении.

Необходимость первоочередного решения проблемы увеличения объемов добычи и экспорта сырьевых товаров заключается в возможности централизованного включения инвестиционно-инновационного механизма структурной перестройки экспорта, осуществлении перехода от нынешней ресурсной ориентации к экспортнонаукоемкому этапу развития экономики на основе изъятия и перераспределения сверхдоходов от сырьевого экспорта². Накопление больших финансовых средств в Стабилизационном фонде должно иметь логичное в условиях рыночной экономики расходование основной их части в направлениях, обеспечивающих в долгосрочной перспективе повышение эффективности внешнеэкономических связей страны и национальной конкурентоспособности.

Основное внимание следует уделить формированию межотраслевых комплексов между предприятиями добывающих отраслей и машиностроения, производство которых ориентировано на инвестиционный спрос сырьевых отраслей. Основные усилия здесь должны быть сосредоточены на государственном секторе, так как многие предприятия добывающей промышленности с недоверием

¹ Поляков В. Сырьевая ориентация российского экспорта // МЭ и МО. 2006. 1. С. 92.

² Кондратьев В., Куренков Ю. Промышленно-инвестиционные исследования // МЭ и МО. 2006. 4. С. 71.

относятся почти ко всем начинаниям и инициативам со стороны государственной власти.

Кроме того, при активном участии предприятий добывающей промышленности и машиностроительного комплекса на базе НИИ, вузов, инжиниринговых центров необходимо осуществить создание современных ресурсосберегающих и других технологий.

Государство может стимулировать создание межотраслевых комплексов и на базе крупных частных предприятий сырьевого сектора путем предоставления им на выгодных условиях кредитов через отраслевые государственные и коммерческие банки на приобретение отечественных машин и оборудование. Этому способствуют и предпочтения самих добывающих компаний; расчеты показывают положительную корреляционную связь между улучшением их финансового положения и ростом инвестиций в отечественные машины и оборудование³.

Также государству необходимо всемерно способствовать выходу отечественной машиностроительной продукции на внешний рынок. Развитие экспортного потенциала тяжелого машиностроения можно стимулировать путем увеличения экспортного кредитования, страхования и гарантирования, долевым финансированием перспективных инвестиционных экспортных проектов, предоставлением специальных связанных с экспортом налоговых льгот.

Среди экспортоориентированных обрабатывающих отраслей наиболее отчетливо экспортная ориентация выражена у металлургии, лесопромышленного комплекса и химической промышленности. При этом львиная доля экспортируемых товаров - сырье и полуфабрикаты (см. таблицу). Неэффектив-

портом лекарственных, необработанных лесоматериалов - мебелью и т.д.

Основными факторами экспорта товаров с низкой степенью переработки являются:

- 1) отсталость или отсутствие технологической структуры основных звеньев переработки сырья и производства готовых товаров;
- 2) высокий износ производственных мощностей и несоответствие активной части основных фондов мировым требованиям;
- 3) ценовая конкурентоспособность, основанная на низком уровне оплаты труда и цен на сырье и материалы, электроэнергию;
- 4) низкая эффективность предприятий в связи с высокой капиталоемкостью, низкой производительностью труда.

Эффективная интеграция России в мировую экономику, усиление ее роли на внешних рынках невозможно без улучшения структуры и пропорций внешнеэкономического обмена в сторону повышения доли готовой продукции, ее инновационного уровня. К тому же тенденции развития торговли таковы, что в ее структуре все более весомое место занимают готовые товары. В 2004 г. доля готовых изделий в мировой торговле достигла 87%.

Схожесть проблем у всех трех комплексов позволяет осуществлять в отношении них во многом схожее государственное регулирование - развитие экспортной ориентации обрабатывающих отраслей на основе повышения конкурентоспособности их продукции на внешнем рынке.

Во-первых, основная часть государственных инвестиций должна направляться на поддержку и развитие производств готовых изделий, рас-

Роль экспорта в расширении производства базовых экспортоориентированных отраслей обрабатывающей промышленности в 2005 г.

Показатели	Металлургия	Химическая промышленность	Лесопромышленный комплекс
Выпуск, млрд. руб.	1868	753,3	439
Экспорт, %	58	50	40
В том числе сырье и полуфабрикаты, %	70	52	67
Индекс роста производства, %	116,4	125,7	120
В том числе за счет экспорта, %	49	65	64

ность внешней торговли по товарным позициям рассматриваемых отраслей становится очевидной с учетом профильного импорта готовой продукции с более высокой долей добавленной стоимости. Например, экспорт органических соединений для фармацевтического производства сопровождается им-

ширение ее ассортимента принципиально новыми и технологически сложными товарами, пользующимися спросом на мировом рынке. Оптимальное сочетание экономических интересов страны может быть достигнуто реализацией совместных (частно-государственных) перспективных экспортоориентированных инвестиционных проектов.

Во-вторых, решить задачу модернизации технологических процессов производства готовых товаров может налаживание научно-производствен-

³ Райская Н., Сергиенко Я., Френкель А., Цухло С. Статистическое исследование спросовых условий в отраслях российской промышленности // Вопр. экономики. 2005. 9. С. 107.

ной кооперации между предприятиями-участниками проектов и научно-исследовательскими учреждениями по разработке и внедрению ресурсосберегающих технологий мирового уровня. Также государству необходимо обеспечить доступ российских предприятий к НИОКР, проводимым в других странах.

В-третьих, необходимо включить отечественное машиностроение в технический аспект реализации инвестиционных проектов. При этом следует сформировать долгосрочный госзаказ на разработку и поставку принципиально новых машин и оборудования, через профильные банки предоставить предприятиям низкопроцентные кредиты на покупку в первую очередь отечественных машин и оборудования, лицензий на применение технологий. Только при отсутствии требуемых образцов отечественного производства можно прибегнуть к их импорту.

Вышеуказанные меры в определенной степени приемлемы для повышения международной конкурентоспособности большинства обрабатывающих отраслей. Развитие производства новых товаров в рамках осуществления приоритетных экспортных проектов будет сопровождаться активной деятельностью в области стандартизации, метрологического обеспечения и сертификации отечественной продукции в соответствии с требованиями мирового рынка, что приведет к увеличению экспорта, активизирует процессы импортозамещения, повысит рентабельность и в конечном счете инвестиционную привлекательность, что, в свою очередь, обеспечит рост производства и экспорта. Для достижения этих целей государство должно активно продвигать российские товары на новые рынки, содействовать расширению географии экспорта продукции всего обрабатывающего сектора, защищать интересы российских товаропроизводителей, не допускать их дискриминации, всемерно способствовать становлению собственного машиностроительного комплекса и стимулировать развитие его внутри- и внешнеэкономических связей.

Во всех развитых странах задача обеспечения конкурентоспособности страны перенесена в сферу развития и внедрения новых технологий. Уровень развития наукоемких отраслей воздействует на конкурентоспособность всей экономики, две трети факторов экономического роста связаны с достижениями науки, техники и технологии.

В странах - лидерах мировой экономики основные методы стимулирования экспорта были направлены на создание конкурентоспособной экспортной базы. В условиях глобализации конкуренции важнейшим направлением обеспечения экспортной экспансии становится финансирование НИОКР и поддержка развития высокотехнологич-

ных отраслей. Самая острая конкурентная борьба между фирмами США, Японии и странами Западной Европы развернулась в наиболее прогрессивных отраслях промышленности, где воплощаются передовые достижения науки, техники и технологии.

Доля высокотехнологических товаров в структуре экспорта таких стран - мировых лидеров, как США, Япония, Германия, Южная Корея и др., достигает 40-60%. Аналогичный показатель эффективности внешнеэкономических связей, конкурентоспособности экспорта российской обрабатывающей промышленности в 2002 г. составляет 1,8%.

Носителями высоких технологий и передовых технических решений остаются многие предприятия ВПК, авиакосмической и атомной отраслей, судостроения, энергомашиностроения, микроэлектроники, приборостроения, лазерной техники, биохимии, средств информатики и программного обеспечения. Особого внимания заслуживает микроэлектроника, так как ее продукция входит в состав практически всех передовых изделий. Уровень обеспеченности микроэлектронными схемами технических средств производства определяет производительность труда, степень сложности и надежности производимого оборудования и потребительских товаров⁴. Неконкурентоспособность отечественной техники и оборудования объясняется отсутствием в них микроэлектронных компонентов.

Таким образом, государство должно принять принципиальное решение о поддержке и стимулировании развития наукоемких отраслей. Основную часть сверхдоходов от сырьевого экспорта следует инвестировать в наукоемкое производство.

Здесь важная роль отводится созданию организационного и финансового механизма стимулирования развития высокотехнологичных отраслей, расширению экспорта наукоемкой продукции, повышению ее конкурентоспособности.

Для организации в стране новых высокотехнологичных производств необходимо разработать и осуществить следующие мероприятия:

1) в рамках национальной программы развития наукоемкой промышленности следует разработать взаимосвязанные программы развития отдельных высокотехнологичных отраслей и сформировать на их основе государственные заказы. Формирование комплексного государственного заказа, учитывающего интересы базовых наукоемких отраслей, поможет восстановить производственную базу предприятий высокотехнологичных отраслей. Одной из целей государственного заказа должно стать формирование цельного отечественного наукоемкого сектора;

⁴ Антонец Е. О необходимости приоритетного развития производства микроэлектроники в России // Вопр. экономики. 2005. 9. С. 117.

2) оказывать поддержку НИОКР в форме бюджетного субсидирования уполномоченными государственными органами государственной власти научно-исследовательских учреждений (вне зависимости от форм собственности), осуществляющих совместно с частными фирмами инвестиции в приоритетные проекты по разработке и внедрению новых технологий, передовой техники и развитие на этой основе технопарков;

3) образовать специальное полугосударственное учреждение, которое будет заниматься независимой экспертизой эффективности и перспективности финансируемых государством проектов и фирм, их осуществляющих, контроль реализации проектов;

4) государству всячески способствовать развитию перспективных форм внешнеэкономических связей. Для наиболее известных зарубежных ТНК надо предоставлять такие льготы, на которых они согласятся, во-первых, перенести часть своего производства в нашу страну, а во-вторых, предоставить интересующие российские предприятия технологии. Кроме известных налоговых мер, этому может способствовать создание особых таможенных и экономических зон на предприятиях, осуществляющих производственные программы.

В развитых странах в центре внимания государства находятся разработка и совершенствование финансового механизма стимулирования развития наукоемких отраслей. Формирование подобного механизма поддержки наукоемких отраслей следует осуществить и в нашей стране. Здесь основная задача - увеличение инвестиций в передовых производствах, в частности, затрат на развитие технологий.

Государство может использовать широкий спектр косвенных налоговых мер включения инвестиционно-инновационного механизма реструктуризации предприятий наукоемких отраслей:

1) стимулирование инвестиций частных компаний высокотехнологичных отраслей путем снижения налогов на прибыль, освобождения от налогообложения средства, направляемые на НИОКР;

2) применение ускоренной амортизации производственного оборудования, которая должна достигать не менее 60% в отношении новейших образцов техники;

3) для предприятий, выпускающих принципиально новую наукоемкую продукцию, надо предусмотреть специальные налоговые льготы, размеры которых зависят от величины затрат на НИОКР;

4) предоставление государством налоговых кредитов в целях поощрения затрат на НИОКР. Так, например, в США в этих целях из общей суммы налогов вычитаются суммы, равные 20-25% прироста затрат предприятий приоритетных наукоемких отраслей на НИОКР сверх исчисленных базисных;

5) создание индивидуальных фондов предприятий, не облагаемых налогами, на которые будут зачисляться доходы компаний от экспорта новейшей техники и технологий зарубеж. Эта мера может способствовать форсированию экспорта продукции наукоемких отраслей, развитию конкурентоспособной экспортной базы экономики.

Важным методом повышения уровня инвестиционно-инновационной активности в наукоемких отраслях является предоставление банковских кредитов предприятиям, осуществляющим НИОКР в области высоких технологий и передовой техники. Среди мер, связанных с кредитованием предприятий высокотехнологичных отраслей, можно выделить следующие:

1) предоставление льготных (бесплатного, в случае успешной реализации проекта) долгосрочных кредитов компаниям, представляющим приоритетные высокотехнологичные отрасли (например, электронная промышленность);

2) предоставление государственных гарантий по банковским кредитам на разработку принципиально новой продукции и технологий;

3) предоставление кредитов предприятиям промышленности на приобретение отечественных наукоемких инвестиционных товаров.

Активная позиция государства в отношении формирования конкурентоспособной экспортной базы промышленности и экономики в целом, способствующей диверсификации и рационализации товарной структуры экспорта, позволит России вернуть утраченные позиции на внешних рынках и занять достойное место в системе международного разделения труда.

Поступила в редакцию 02.09.2008 г.

Проблемы притока прямых иностранных инвестиций в развитие инновационной экономики России в условиях повышения национальной безопасности

© 2008 П.И. Застерова

Институт экономики Российской академии наук

Исследованы проблемы повышения безопасности притоков прямых иностранных инвестиций в Россию в синхронной взаимосвязи с вывозом энергетических и сырьевых ресурсов. Рассмотрены пути интеграционного развития России со странами ближнего зарубежья путем совместного инвестирования сектора коммерциализации знаний.

Продолжающийся мировой финансовый кризис, начало которого обусловлено ипотечным кризисом в США, заставляет как развитые, так и развивающиеся страны перестраивать свою рыночную экономику, добиваясь повышения конкурентоспособности и защищенности внутреннего рынка. При этом особое внимание уделяется защите внутрирегиональных финансово-инвестиционных рынков, что сопровождается иногда отказом отдельных стран от традиционной мировой валюты (от долларов США - Бразилия, Уругвай). Вместе с тем продолжают диверсифицироваться интеграционные процессы, в том числе и в государствах с развивающимися рынками, при усилении роли факторов финансово-инвестиционной стабильности и собственной экономической безопасности. В данной связи можно констатировать, что сегодня мировая экономика переходит на новый путь многополярного развития и диверсификации ареалов накопления капитала при существенном укреплении механизмов безопасности перелива инвестиционных ресурсов между странами.

Данные мировой статистики на протяжении последних 25 лет (табл. 1) показывают, что тен-

В частности, ежегодные темпы прироста совокупного ВВП в 2000-2003 гг. развивающихся стран (со средними и низкими доходами) в среднем составили 3,7-4,7% против 2,6% в государствах индустриального авангарда. Наиболее высокими темпами развивались страны Восточной и Южной Азии и Тихого океана.

Так, в 1980-х гг. ВВП в регионах азиатского континента возрастал в среднем на 7,9 и 5,5% в год, соответственно. Аналогичная ситуация характерна для 90-х гг. прошлого столетия и первых четырех лет XXI в. Во многом это обусловлено высокими темпами роста экономик Китая и Индии, формирующими более 70% ВВП азиатско-тихоокеанского региона. Указанные государства продемонстрировали высокие темпы роста в 2000-2004 гг.: в Восточной Азии и Тихом океане - 7,5%, в Южной Азии - 5,8%. Однако данное опережение было достигнуто не в результате повышения темпов роста душевого потребления развивающихся стран (которые оставались низкими), а вследствие снижения их доли в социальном развитии мировых государств (с 4,1 до 2,4%)¹. Тем самым нарастало негативное влияние внешних инвестиционных факторов на на-

Таблица 1. Тенденции экономического роста по регионам мира, 1980-2005 гг*.

Регион	Темпы прироста ВВП (среднегодовые)			
	1980-1990 гг.	1990-2003 гг.	2002-2003 гг.	2000-2005 гг.
Весь мир	3,3	2,8	2,7	2,5
Страны с высокими доходами	3,4	2,6	2,2	2,0
Страны со средними и низкими доходами	3,0	3,7	5,2	4,6
Страны с низкими доходами	4,4	4,7	6,9	5,4
Регионы, где дислоцированы страны с низкими и средними доходами				
Восточная Азия и Тихий океан	7,9	7,6	8,1	7,5
Европа и Центральная Азия		0,6	5,8	5,0
Латинская Америка и Карибы	1,5	2,7	1,6	1,5
Средний Восток и Африка	1,3	3,2	5,7	4,5
Южная Азия	5,5	5,4	7,5	5,8
Африка к югу от Сахары	1,7	2,8	3,9	3,9

* Составлено по: World Development Indicators. 2005. 37. P. 24-200; World Development Report. 2006. P. 38-297.

денции экономического роста были наиболее высокими в развивающихся экономиках с низкими и средними душевыми доходами ВВП.

циональную безопасность в странах с развивающимися рынками, в том числе в России.

¹ UNCTAD. 2006. 6. С. 8.

Более высокие темпы роста экономики характерны для стран с низшими доходами, а также для стран со средними и низкими доходами. В 2004 г. в 1-й группе стран рост ВВП составил 5-6%, во 2-й - 4-5%. Высокие темпы роста демонстрируют транзитные экономики Европы и Центральной Азии, в том числе СНГ и участники бывшего СЭВ, где продолжается достаточно уверенное их восстановление. В этой группе отмечен внушительный 6%-ный и даже 8%-ный прирост в 2005-2007 гг. после среднего 3%-ного увеличения ВВП в 2000-2003 гг. В 2004 г. рост экономики в этих странах достиг 5%. В среднем в 2000-2007 гг. рост экономики в СНГ колебался в пределах 5,5-9%, а в 2004 г. - 6-8%. Вместе с тем в странах с развивающимися рынками и притоками иностранных капиталов значительно деградирует социальное развитие и происходит вывоз дешевых энергосырьевых ресурсов в ущерб собственным национальным интересам. Поэтому расширяются поиски методов защиты национальных интересов, повышения экономической безопасности и оптимизации притоков прямых иностранных инвестиций (ПИИ), синхронизированных с вывозом энергосырьевых ресурсов и эксплуатацией дешевой рабочей силы в данных странах.

Одно из направлений экономической безопасности и ее системная составляющая - инвестиционная безопасность развития экономики, определяющая способы и методы предотвращения инвестиционных рисков и формирования благоприятного инвестиционного климата, от которых зависят обновление и воспроизводство основного капитала, выступающего базисом инвестирования новаций и перехода к инновационной экономике. Инвестиционные риски обусловлены формами и способами инвестиционной деятельности с учетом совершенства государственных механизмов реализации рыночных отношений и стабильности среды обитания человека как главных факторов экономической деятельности. Чем меньше инвестиционные риски, тем выше инвестиционная безопасность и тем благоприятнее инвестиционный климат, способствующий повышению инвестиционной активности бизнеса и экономической безопасности страны. Особенно важно обеспечивать внутрирегиональную экономическую стабильность, повышать инвестиционную безопасность и снижать инвестиционные риски при привлечении внешних капиталов, содержащих инновации.

В последние годы международные экспертные оценщики инвестиционного климата в России заметно повысили положительные рейтинги страны, в том числе рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило кредитный рейтинг России до категории "BBB"; агентство Standard&Poog's присвоило России категорию "BBB+" по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте.

Согласно данным консалтинговой компании А.Т. Kearney, Россия занимает 6-е место по индексу привлекательности для прямых иностранных инвестиций, уступая только Китаю, Индии, США, Великобритании и Польше. Улучшению климата способствуют два основных фактора инвестирования в Россию: емкость российского рынка и устойчиво высокие темпы роста российской экономики. Вместе с тем для перехода экономики на инновационный путь развития нужны высокие мировые технологии, которые коммерциализуются в России ограниченно - не более 7-9%, в то время как в развитых странах этот показатель достигает 80%, а в США доходит до 90%.

Из года в год в России значительно увеличивается приток иностранных инвестиций. В 2006 г. прямые иностранные инвестиции составили 31 млрд. долл., что почти в 2,5 раза больше, чем в предыдущем. В 2007 г. приток ПИИ достиг 52 млрд. долл. Это, безусловно, свидетельствует об улучшении российского инвестиционного климата и о повышении доверия к российской экономике со стороны иностранных инвесторов.

Особенно важно привлекать иностранный капитал для модернизации активной части основных фондов, в структуре которого содержатся современные технологии. Объем инвестиций, поступивших от иностранных инвесторов, в 2005 г. по сравнению с 2000 г. возрос почти в 5 раз (489,6% по данным Росстата)², а в их числе приток ПИИ увеличился примерно в 3,0 раза. При этом удельный вес ПИИ в суммарном притоке инвестиций снизился с 40,4 до 24,4%, что свидетельствует о возрастании роли инструментов рынка и СиП в международном перетоке капиталов. В первом полугодии 2007 г. отмечался значительный прирост доли накопленных ПИИ в общем объеме иностранных инвестиций (более 45%), что отражает улучшение инвестиционного климата в России (табл. 2).

Вместе с тем процессы трансформации российской экономики и притока ПИИ обнажили и деструктурные тенденции, проявляющиеся в деградации обрабатывающей промышленности, преимущественном развитии топливно-сырьевого сектора промышленности, разрушении инновационно-инвестиционного потенциала, в первую очередь обусловленные преобладанием притока ПИИ в сферы добычи и экспорта российских энергосырьевых ресурсов.

Сложившаяся отраслевая структура привлечения ПИИ продолжает инвестировать развитие добывающей промышленности (более 70%). В 2007 г. проявилась ориентация ПИИ на развитие обрабатывающей промышленности - порядка 11% (табл. 3).

² Россия в цифрах. 2006 / Росстат. М., 2006. С. 297.

Таблица 2. Объем накопленных иностранных инвестиций в экономике России по основным странам-инвесторам в 2007 г., млн. долл. США*

Страна-инвестор	Накоплено на конец июня 2007 г.		В том числе ПИИ	Справочно: поступило ПИИ в I полугодии 2007 г.
	Всего	% к итогу		
Всего**	178 516	100	80 590	60 343
Основные страны-инвесторы	157 945	88,5	70 781	55 064
В том числе:				
Кипр	37 529	21,0	24 209	8025
Нидерланды	34 094	19,1	30 879	11 799
Люксембург	29 157	16,3	730	6739
Великобритания	19 172	10,8	2754	15 031
Германия	10 123	5,7	3581	2006
США	7419	4,2	3636	1125
Франция	6620	3,7	932	3538
Швейцария	5911	3,3	1447	3730
Виргинские острова (Брит.)	3971	2,2	2172	1076
Ирландия	3949	2,2	441	1995

* По данным Росстата за 2007 г.

** Включая инвестиции из государств-участников СНГ.

Таблица 3. Поступление иностранных инвестиций по видам экономической деятельности в первом полугодии 2007 г., млн. долл. США*

Вид экономической деятельности	Поступило всего	В том числе ПИИ	% к общему объему ПИИ
Всего	60 279	15 811	100,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	160	102	0,65
Добыча полезных ископаемых	12 650	11 174	70,67
Обрабатывающие производства	13 492	1 750	11,07
В том числе:			
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1514	806	5,10
производство кокса и нефтепродуктов	1167	13	0,08
химическое производство	725	104	0,66
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7629	131	0,83
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	153	37	0,23
Строительство	909	454	2,87
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	25 973	645	4,08
Транспорт и связь	3550	161	1,02
Финансовая деятельность	1232	637	4,03
Операции с недвижимым имуществом и предоставление услуг	2071	821	5,19
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	89	30	0,19

* По данным Росстата за 2007 г. Информация приводится по видам экономической деятельности, в которые за отчетный период осуществлены наиболее крупные иностранные инвестиции.

Притоки ПИИ в российскую экономику позволяют частично модернизировать активную часть основных фондов за счет поступления в структуру иностранных инвестиций машин и оборудования, современных технологий, способствующих добыче топливно-энергетических ресурсов и в ограниченных масштабах организации выпуска конкурентоспособной продукции. Вряд ли без участия в ВТО Россия может надеяться на приток иностранных инвестиций с вы-

сокими технологиями мирового уровня, особенно в сектора обрабатывающей промышленности.

Недостаток привлекаемых инвестиций и необходимость ликвидации отставания в темпах технического развития и инновационных разработок делают актуальным расширение участия России в международном разделении труда и в привлечении прямых и портфельных инвестиций. Но здесь возникает проблема безопасности национальной экономики, ибо, как показывает исторический

опыт, иностранные инвестиции оказывают различное влияние на экономику принимающих инвестиции стран. Проблемы касаются как возможности привлечения новейших технологий и активизации участия в международном разделении труда, так и охраны окружающей среды.

По классификации ООН существуют страны трех типов экономики: сырьевой, технологической и инновационной³. Стоимость продукции в этих экономиках разная: в сырьевых - не выше 100 долл. за 1 кг продукции, в технологических - до 20 тыс. долл., а в инновационных (преобладание производства наукоемкой продукции, космической техники, высокоточного оружия) - свыше 1 млн. долл. Если сегодня посмотреть на страны так называемого "золотого миллиарда", то их экономическое благосостояние базируется, прежде всего, на наукоемких технологиях, на экономике, построенной на знаниях. И первое место среди них, например в США, занимают информационные технологии и полупроводниковая электроника. По оценкам академика Ж. Алферова⁴, вложения в электронику в сумме 1 долл. равны 100 долл. в конечном валовом продукте. Уровень рентабельности электронной промышленности более 40%, а темпы прироста в 3 раза выше динамики ВВП. Один килограмм изделий микроэлектроники по стоимости эквивалентен 110 т нефти. А если сравнить электронные компоненты, такие, например, как лазерная гетероструктура, то там 1 г по стоимости эквивалентен 10 т нефти. Это значит, что топливно-сырьевой экспорт подрывает экономическую безопасность и продолжает затягивать нашу страну "на дно" исходных технологических укладов, требуя гигантских затрат ресурсов и труда для добычи и транспортировки возрастающих масс топлива и сырья.

В то же время в процессе привлечения иностранных инвестиций порой используется политика "двойных стандартов". С одной стороны, привлечение инвестиций на стадии переговоров связывают с новейшими инновационными разработками, с другой стороны, при приобретении технологий под привлекаемые инвестиции возникают проблемы сохранения конкурентных преимуществ ТНК. В современных условиях при наличии собственных источников России целесообразно упор делать на отечественные инвестиции, а при привлечении заемных - использовать схему, отработанную в Китае, где иностранные инвесторы получают льготы по налогам, снижение арендных ставок, таможенные префе-

ренции только в том случае, если осуществляется реальная поставка новейшей техники и технологии.

Однако у России есть шансы расширять привлечение высокотехнологичных ПИИ за счет диверсификации накопленного научно-инновационного потенциала и интеграции с развитыми странами, а также со странами ближайшего окружения, в том числе в рамках СНГ и ШОС.

Все страны СНГ обладают огромными ресурсами, трудовым потенциалом и сохранившимися после развала бывшего Союза производственными мощностями, которые у многих остаются загруженными лишь наполовину. Вместе с тем у всех, как и у России, не хватает высоких технологий, но сохранился опыт совместного прогнозирования и освоения многих из них. В России, Казахстане, Белоруссии и других государствах уже определены инвестиционные стратегии и запрограммированы пути перехода на инновационный путь развития, но пока не разработаны механизмы генерирования инноваций и привлечения инвестиций для их коммерциализации.

Повышение конкурентоспособности национальных экономик приграничных стран и России будет происходить путем интеграции интеллектуального труда, инвестиций, инноваций, формирования межотраслевых систем и общего экономического пространства с механизмами свободного перелива капиталов. Это доказано в процессе транснационализации мировой промышленности, формирования нового мирового экономического пространства, в том числе в результате интеграции государств ЕС.

Однако, с точки зрения эффективности и безопасности, следует оптимизировать механизмы использования портфельных⁵ инвестиций с инвестициями в реальную экономику, прежде всего в сектор коммерциализации инноваций, а также с вывозом энергетических и сырьевых ресурсов. Эти инвестиции в основном носят спекулятивный характер и направлены исключительно на максимизацию прибыли за счет игры на курсе акций, на биржевых спекуляциях и др. Гипертрофированное развитие спекулятивного фондового рынка приводит к очередным и повторяющимся мировым финансовым кризисам, что противодействует переливу капиталов в сектора реальной экономики, особенно в инновационный сектор, где имеются факторы повышенного риска.

⁵ Портфельные инвестиции - покупка акций и паев, не дающих право вкладчикам влиять на функционирование организаций и составляющих менее 10% в уставном капитале организации, а также облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг.

³ Зенькович О. На украденной идее далеко не уедешь // Парламент. газ. 2005. 15 сент.

⁴ Алферов Ж. Свое место в мире // ЭЖ. 2004. 43.

Научные идеи создания региональных финансово-инвестиционных рынков давно озвучены в печати, но при переходе на инновационный путь развития возможно реализовать новые подходы и создать в России рынок инноваций и технологий в интеграционном пространстве СНГ и ШОС, в том числе на основе организации биржевой торговли инновациями с применением механизмов хеджирования. Государственную поддержку и защиту от рисков целесообразно сконцентрировать на инвестировании сектора коммерциализации знаний и технологий путем формирования специальной системы и механизмов экономической безопасности по привлечению ПИИ в обрабатывающую промышленность и в научно-инновационную сферу. Таким образом, переход к инновационной экономике в России требует не только привлечения высокотехнологичных ПИИ,

но также создания специализированной системы инновационно-инвестиционной безопасности, способной противостоять глобальным угрозам и расширять межстрановую диверсификацию перелива капиталов, обеспечивая оптимизацию вывоза энерго-сырьевых ресурсов с притоками высоких технологий и коммерциализацию национальных инноваций.

Исследование межстранового перелива капиталов, содержащих инновации, свидетельствует, что сегодня динамика развития стран с развивающимися рынками, прежде всего СНГ, где Россия лидирует по притоку ПИИ, зависит не только от тактики выхода из современного кризиса, хотя многие пока только этим и занимаются, но и от выбора инвестиционной стратегии и путей оптимизации диверсификации инновационной экономики с привлечением ПИИ в долгосрочной перспективе.

Поступила в редакцию 03.09.2008 г.

Стратегия формирования новой модели социальной политики

© 2008 П.В. Денисов

Московский государственный университет технологий и управления

Обозначен подход к формированию новой модели социальной политики, основанной на субсидиарно-страховой составляющей.

Сложившаяся в России социально-экономическая модель хотя и создала определенные контуры рыночной экономики, включая различные рыночные механизмы, инфраструктуру, но в то же самое время не обеспечивает нормального функционирования рынка, препятствует появлению рыночных стимулов развития производства.

Формирование новой социально-экономической модели должно протекать одновременно с овладением современными методами государственного регулирования экономики, не блокирующими развитие конкуренции, функционирование рыночных отношений, повышение экономической и социальной эффективности. Контроль и регулирование со стороны государства не должны подрывать рыночных стимулов.

Социальная защита должна быть приведена в соответствие с логикой экономических преобразований.

Центральное место в модели социальной политики государства, по нашему мнению, принадлежит страховой составляющей, страховым принципам перераспределения социального риска.

С переходом к рынку реформы в сфере социальной политики РФ началось возрождение социального страхования, адекватного требованиям цивилизованной рыночной экономики, что потребовало углубленного изучения опыта развитых зарубежных стран в данной области, анализа различных моделей социального страхования, разработки понятийного аппарата и теоретических основ экономики социального страхования в рыночных условиях хозяйствования.

Использование страхового принципа диктуется рисковым характером общественного производства.

Формирование страхового фонда, обеспечивая непрерывность и бесперебойность, является важнейшим условием нормального воспроизводственного процесса и жизнедеятельности человека. Кроме того, существуют противоречия, возникающие внутри общества в связи с усложнением по различным причинам производственных связей между людьми. Данные противоречия создают объективные условия для наступления случайных событий, имеющих негативные экономические и социальные последствия.

Социальное страхование, выражая реально существующие в обществе производственные отношения, имеющие объективный характер и специ-

фическое общественное назначение, выступает в качестве объективной экономической категории.

Общим для бюджетных субсидий и социального страхования является, по нашему мнению, то, что источником формирования средств обоих механизмов служит распределение стоимости совокупного общественного продукта, не временно свободных, а необходимых средств, перераспределение которых обеспечивает бесперебойность воспроизводственного процесса, снижение социальных рисков.

Реформирование социального страхования требует использования мирового опыта на макро- и микроуровне, так как это является условием вхождения в единое мировое сообщество.

Переход нашей страны к рыночной экономике вызывает необходимость реформирования системы социальной защиты, и прежде всего системы социального страхования. В этой связи представляются актуальными сравнительный анализ отечественной и западной моделей социального страхования и выработка на этой основе методологических рекомендаций по совершенствованию действующей системы социального страхования.

Такой анализ предполагает рассмотрение ряда принципиальных моментов:

- финансовое обеспечение и распределение финансового бремени между основными субъектами страхования;
- целесообразность использования инструментария "социального риска";
- организационные формы социального страхования.

Мировая практика социального страхования свидетельствует, что надежным методом ее финансового обеспечения в рыночных условиях является трехканальное формирование фондов. При этом считается, что наиболее оправдал себя механизм, когда большая часть нагрузки приходится на работодателей (50-60%), а меньшая часть распределяется между работниками (10-12%) и государством (30-40%), которое призвано заботиться, прежде всего, о наиболее уязвимых слоях населения.

С переходом к рыночным отношениям все более очевидной становится необходимость непосредственного участия трудящихся в финансировании фондов социального страхования, что позволит им влиять на уровень своей социальной защиты. При этом заслуживает внимания

зарубежный опыт уплаты страховых взносов с долевым участием трудящихся и предприятий.

Таким образом, к числу первоочередных мер по реформированию социального страхования следует отнести:

1) развитие элементов капитализации средств фондов страхования и персонализации учета обязательных страховых взносов. Данные нововведения (там, где они возможны и целесообразны) позволяют повысить заинтересованность трудящихся в увеличении ими страховых взносов и будут служить более точным инструментарием при определении общего страхового вклада и назначении размера пенсии;

2) развитие системы страхования от несчастных случаев на производстве, которая строится на базе определения уровня профессионального риска повреждения здоровья (из-за производственного травматизма и профессиональных заболеваний). Страховые взносы должны быть гибкими и финансироваться исключительно за счет средств работодателей. Такой подход применяется в большинстве развитых стран, он оправдал себя и служит важнейшим экономическим стимулом для улучшения условий, охраны и гигиены труда;

3) финансовое обеспечение профессиональных и региональных (досрочных) пенсий, а также пенсий за выслугу лет должно быть поставлено в тесную зависимость от числа трудящихся, пользующихся на них правом. Распределение взносов между работодателем и государством должно строиться на критериях профессионального риска повреждения здоровья из-за объективных и неизменных факторов (шахтеры, водолазы, работающие на Крайнем Севере), по которым финансовую нагрузку несет государство, и субъективных факторов (устаревшие технологии и вредные условия труда), по которым финансовую нагрузку несут работодатели.

Распоряжаться фондами должны страховые организации под строгим контролем соответствующих представительных органов страхователей (работодателей), застрахованных (работников) и государства (парламента, правительства и уполномоченных ими организаций). При формировании тарифов следует: создать механизм защиты фондов от инфляционных процессов, а также региональные, профессионально-отраслевые и федеральные фонды; решить проблемы социальной защиты, носящие межотраслевой и межрегиональный характер, по созданию крупных центров по реабилитации, проведению научно-исследовательских работ, организации производства протезной техники, расходам по управлению.

Переход на страховые принципы и замена пенсионного обеспечения пенсионным страхованием неизбежны. Однако полный переход на страховые

принципы, которые позволят в будущем обеспечить достойный уровень пенсионного обеспечения, возможен только при стабильной экономике и только в отношении людей, которые сейчас начинают свою трудовую деятельность.

В основу реформ в сфере социальной поддержки населения, по мнению автора, должен быть положен принцип предоставления социальной помощи преимущественно в адресной форме и лишь тем домохозяйствам, фактическое потребление которых находится на уровне ниже прожиточного минимума.

Адресная система социальных выплат должна также предполагать формирование единых баз данных о получателях социальных льгот и выплат, а персонафицированный учет получателей социальных пособий, льгот и выплат позволил бы избежать необоснованного дублирования пособий и выплат, предоставляемых конкретным нуждающимся домохозяйствам.

Повышение государством планки своих обязательств в социальной области сверх того, что оно в состоянии действительно выполнить, дает лишь кратковременный и в сущности иллюзорный социальный и политический эффект. Однако вред от такой практики долгосрочный и осезаемый: чрезмерная нагрузка на бюджет, финансовую систему в целом, провоцирование у населения завышенных социальных ожиданий, возникновение на этой почве общественной и политической напряженности. В сложившихся условиях преобразования в социальной сфере могут быть направлены на достижение следующих основных целей:

- обеспечение максимально эффективной защиты социально уязвимых домохозяйств, так как они не обладают возможностями для самостоятельного решения социальных проблем и потому объективно нуждаются в государственной поддержке;
- обеспечение всеобщей доступности и общественно приемлемого качества базовых социальных благ, к числу которых относятся прежде всего медицинское обслуживание и общее образование;
- создание для трудоспособного населения экономических условий, позволяющих гражданам за счет собственных доходов обеспечивать более высокий уровень социального потребления, включая комфортное жилье, лучшее качество услуг в сфере образования и здравоохранения, достойный уровень жизни в пожилом возрасте;
- формирование в социально-культурной сфере институтов, создающих возможность максимально полной мобилизации средств населения и предприятий, эффективного использования этих средств, и на этой основе - обеспечение высокого качества и возможностей широкого выбора населением предоставляемых социальных благ и услуг.

Предлагаемая программа социальных реформ призвана дать ориентиры, которые позволяют строить социальную политику, исходя из реально имеющихся у государства ресурсов и возможностей. Только в этом случае активная социальная политика выступает не ограничителем, а катализатором экономического роста. Последовательное осуществление политики, базирующейся на указанных ориентирах, предполагает переход к модели “субсидиарного государства”, которое обеспечивает перераспределение социальных расходов в пользу самых уязвимых групп населения при одновременном сокращении социальных трансфертов обеспеченным семьям. При таком подходе граждане, которые обладают самостоятельными источниками финансирования социальных потребностей, сами, за счет собственных доходов, должны оплачивать практически все расходы по оплате жилья и коммунальных услуг, получению профессионального образования, а также значительную часть расходов на медицинское обслуживание, школьное образование, пенсионное страхование.

В перспективе большую часть социальных благ данной категории граждан следует предоставлять преимущественно на конкурентной основе через предприятия негосударственных форм собственности. В то же время государство не должно ослаблять усилий, направленных на оказание социальной помощи, а также предоставление ограниченной номенклатуры бесплатных услуг в области здравоохранения и образования той части населения, которая без государственной помощи лишилась бы доступа к основным социальным благам.

Приоритеты социальной политики, таким образом, определяются с учетом ее влияния на долгосрочное экономическое развитие и обеспечение сбалансированной социальной структуры. В этой связи особое внимание будет уделяться мерам, способствующим:

развитию и рациональному использованию трудового потенциала общества;

стимулированию экономической активности, более адекватному отражению ее фактической результативности в доходах различных групп населения, в том числе работников бюджетной сферы;

- выравниванию экономических возможностей и усилению социальной мобильности за счет доступа к современному образованию, квалифицированному и достойно оплачиваемому труду, а также предпринимательству;

- существенной активизации поддержки нетрудоспособных, ветеранов и иных социально уязвимых слоев, как необходимого условия социальной поддержки проводимых социально-экономических преобразований;

- взаимодействию со структурами гражданского общества в финансировании и предоставлении

социальных услуг, контроле их качества, обеспечении адресной поддержки социально уязвимых граждан.

Решение назревших социальных проблем предстоит обеспечивать в условиях относительного снижения фискальной нагрузки на экономику. Соответственно, социально значимые цели должны достигаться при оптимальном использовании бюджетных средств и других ресурсов государства.

Таким образом, наиболее приоритетными направлениями реализации “субсидиарно-страховой” модели социальной политики государства могут стать:

- обеспечение роста денежных доходов населения и уменьшения их дифференциации на основе экономического, “реального” увеличения заработной платы, улучшения пенсионного обеспечения и усиления адресности социальной поддержки населения; развитие страховых принципов социальной защиты населения;

- создание условий для эффективной занятости населения, обеспечение баланса спроса и предложения на рынках труда, дальнейшее совершенствование трудового законодательства и приведение его в соответствие с требованиями рыночной экономики;

- создание для трудоспособного населения экономических условий, позволяющих гражданам за счет собственных доходов обеспечивать более высокий уровень социального потребления;

- реформирование экономического механизма функционирования отраслей социальной сферы – изменение финансирования бюджетных учреждений, оказываемых социальных услуг, расширение хозяйственной самостоятельности учреждений социальной сферы.

В России сложились условия для выработки и реализации концепции эффективной государственной социальной защиты. Этому способствовал процесс политической и социально-экономической стабилизации в стране, принятие таких основополагающих документов, как “Основные направления социально-экономического развития Российской Федерации на долгосрочную перспективу” и “Концепция стратегического развития России до 2010 года”, а также выход в свет глубоких научных исследований по проблемам социальной политики.

Разработка социальной политики, отвечающей интересам большинства населения, с экономическими преобразованиями, отвечает требованиям повышения уровня и качества жизни всего населения.

Определение стратегии социально-экономического развития России невозможно без объективной количественной и качественной оценки человеческого потенциала, вне анализа факто-

ров, которые воздействуют на его изменения, и применения надежной системы показателей, характеризующих объективно уровень и качество жизни.

Значительную роль в формировании человеческого потенциала играет естественное и социальное воспроизводство населения. Сложившиеся к настоящему времени тенденции развития населения в Российской Федерации и в целом, и по отдельным регионам (в частности, в Южном федеральном округе), такие как снижение его численности вследствие роста смертности при снижении рождаемости, старение населения, в ближайшее десятилетие будут оказывать дестабилизирующее воздействие на развитие экономики и социальной сферы.

Характер естественного воспроизводства обуславливается осуществляемой демографической политикой.

Важное значение в бюджетном регулировании финансового обеспечения социальной сферы придается совершенствованию государственных минимальных социальных стандартов, которые при соблюдении единого в России подхода к их формированию все больше должны учитывать местные особенности. Уровень социальных нормативов определяется как нечто среднее из фактического потребления в различных субъектах Федерации и всех необходимых составляющих развития человеческого потенциала. При этом необходима более глубокая дифференциация создаваемых местных социальных стандартов по зонам городов, населенных пунктов, входящих в муниципальные образования.

При выработке стратегии социально-экономического развития на федеральном, региональном и муниципальном уровнях необходимо учитывать адаптационные возможности социально активной части населения.

При разработке программ социально-экономического развития регионов и программ содействия занятости населения администрациям

субъектов РФ необходимо учитывать сложившиеся особенности развития "среднего класса" и в изменении приоритетов развития социальной сферы, создающих условия для его формирования.

Формирование эффективной социальной защиты требует приведения в действие всего многообразия социальных факторов при соблюдении ряда условий, к которым относятся развитие законодательной базы, обеспечивающей успешное решение данной проблемы, принятие эффективных мер к исполнению законов, выработка механизмов, обеспечивающих разрешение социальных противоречий, правовую защиту личности, социальную ориентацию деятельности всех хозяйствующих субъектов.

Одновременно с указанным не менее важным вопросом является выбор формы включения социальных факторов в программу экономических преобразований. Можно использовать уже сложившуюся форму - разработку программы усиления воздействия социальных факторов на экономику или другую форму - выработку механизмов заинтересованности и определенной выгоды работодателей, работников, населения, которые приведут к интеграции социальных и экономических факторов. Наиболее успешным может быть сочетание этих форм.

С реформированием социальной политики возрастает и роль государства в глубине принимаемых гарантированных социальных обязательств. Недопустимо принятие завышенных обязательств государства по сравнению с его возможностями в социальной сфере. В связи с этим важным инструментом социальной политики выступает социальная стандартизация, социальное страхование, социальное партнерство, муниципализация социальной политики. В социальной политике необходимо сместить акцент принятия решений на уровень местного самоуправления, что сделает социальную политику экономически стимулирующей, а не ограничивающей экономический рост.

Поступила в редакцию 02.09.2008 г.

Государственная собственность на акции: экономическое содержание и потенциал

© 2008 И.Ю. Ваславская

кандидат экономических наук

Институт экономики Российской академии наук

Рассматриваются экономическое содержание и потенциал государственной собственности на акции во взаимосвязи с целевыми функциями государственной собственности. Особое внимание уделяется специфике функционирования и тенденциям развития государственной акционерной собственности.

Развитие отношений собственности в России показывает неэффективность формирующейся системы механизмов и инструментов их экономической реализации и регулирования. В большей степени это касается государственной собственности и связано с таким аспектом ее трансформации, как изменение роли ее отдельных объектов в процессе выполнения своих функций государством как производителем общественных благ и субъектом государственного регулирования.

Постоянное изменение форм реализации общегосударственных и общенациональных интересов, а также институтов, регулирующих процесс функционирования различных сегментов государственной собственности, обусловлено рядом особенностей государственной собственности: неоднородностью структуры госсобственности, относительной автономностью представляющих ее сегментов (природные и финансовые ресурсы, предпринимательский сектор, в том числе естественные монополии и ВПК, объекты социальной и производственной инфраструктуры и т.д.), спецификой их функционирования и развития. Кроме того, необходимо учитывать и разную роль элементов госсобственности в реализации государством своих функций как субъекта общественного воспроизводства, экономического роста и социального прогресса.

В большинстве стран мира государственная собственность является социально-экономической основой государственной организации экономики, которая объединяет разнокачественных собственников в единой системе хозяйствования. При этом роль государственной собственности определяется не только ее удельным весом и несовершенством рыночного механизма. Так, например, в США и Японии доля государственной собственности относительно невысока. Однако эти государства обеспечивают приоритет общенациональных интересов, обладая собственностью в ключевых отраслях и производствах, создав четкую систему правового регулирования, а также гибкую стимулирующую систему поддержки эффективного использования частной собственности и предпринимательства в сочетании с жестким механизмом ответственности.

В России в достаточно короткие сроки сформировались негосударственный сектор экономики и новые рыночные институты - акционерные об-

щества, рынок ценных бумаг, система институциональных инвесторов, банки, страховые компании. Реформирование отношений собственности привело к значительному сокращению удельного веса государственного сектора в экономике и к концентрации деловой активности в частном секторе. Между этими секторами оказались предприятия со смешанной формой собственности, где одна часть капитала принадлежит государству, а другая - иным юридическим и физическим лицам. Ведущей формой таких предприятий стали акционерные общества (АО), или корпорации, а дисперсия бывшей государственной собственности привела к концентрации ее значительной части в виде принадлежавших государству пакетов акций в различных акционерных обществах.

Акционерная собственность - это основной вид собственности в современном рыночном хозяйстве. Степень ее влияния как института рыночного хозяйства на развитие экономики во многом определяется современными тенденциями экономического роста и мирохозяйственных связей. В свою очередь, масштабы и структура акционерной собственности, эффективность управления ею воздействуют на развитие отношений собственности и состояние экономики. Часть акционерной собственности находится в государственной (муниципальной) собственности. Этот сегмент государственной собственности представлен совокупностью акций (долей или вкладов) хозяйственных обществ и товариществ в разных отраслях экономики и обозначен термином "государственная акционерная собственность" (ГАС).

Несмотря на значительные современные масштабы ГАС, проблемам, касающимся ее роли, значения и функциональной возможности способствовать развитию экономики в целом, пока не уделяется должного внимания. В связи с этим главной задачей научного анализа экономической сущности, роли и потенциала акционерной собственности выступает необходимость выявления ее воздействия на рыночный и регулируемый государством сегменты хозяйства с целью максимально эффективного ее использования.

Современную сущность акционерной формы собственности можно выразить двумя основными характеристиками. Во-первых, это ее масштабность и крупные размеры функционирующих хозяйственных организаций, требующих государственного и

частного регулирования. Во-вторых, основу такой формы хозяйственной организации предприятия составляет частная собственность, которая естественным образом предполагает свободный рыночный механизм, но приобретает экономически ассоциативные формы в разнообразной комбинации отношений и прав собственности.

На 1 января 2007 г. из 4507 тыс. предприятий и организаций, данные о которых имеются в органах государственной статистики и имущество которых учтено в Реестре федерального имущества, акционерные общества составляют 7,25%, т.е. их около 326 тыс.¹ Данные о количественной динамике формирования акционерных обществ (АО), их капитализации свидетельствуют о том, что акционерная собственность стала ведущей, доминирующей формой собственности современной российской экономики. Существенное место в структуре акционерной собственности занимает государственный акционерный капитал. Его функциональная роль как неотъемлемого элемента государственной собственности в структуре общественного воспроизводства определяется местом и функциями государственной собственности в процессе обеспечения динамичного развития российской экономики.

Процессы функционирования и развития ГАС обусловлены тем, что в условиях рыночного хозяйства государство является собственником как реального капитала в виде принадлежащего ему материального имущества, так и производного капитала в виде имущественных прав на капитал. Поскольку в акциях капитал представлен только со стороны права собственности (т.е. собственность государства на имущество опосредована акциями), то государство выступает как непосредственный собственник лишь имущественных прав. В этом смысле право собственности государства на акции выступает как производный капитал, представляющий собой:

- имущественные права, существующие в форме акций и приносящие ему доход;
- капитал, возникающий путем обмена товарного и денежного капитала на имущественные права;
- капитал, отражающий действительный капитал, существующий в товарной, денежной и производительной формах.

Особенности функционирования и управления государственной собственностью на акции во многом определяют сущностные особенности акции как ценной бумаги и одного из инструментов рынка. К основным особенностям можно отнести следующие.

Имущественное право акции на капитал. В системе отношений собственности между участниками рынка через акцию как ценную бумагу происходит отделение процесса производства от собственности на функционирующий капитал. В этом плане акция, в отличие от других ценных бумаг, владение которыми со стороны государства краткосрочно, становится экономическим инструментом в его руках, который оно может использовать в раз-

ных целях, включая приватизацию и управление АО. Государство может быть собственником и других ценных бумаг частных инвесторов - облигаций, векселей и т.п., способных в течение какого-то времени быть источником доходов государственного бюджета, но такие бумаги не могут стать регулярным источником этих доходов в силу присущего им высокого уровня риска. Ценные бумаги являются инструментом кредитования коммерческих организаций, а не управления ими, и поэтому не могут использоваться государством в качестве экономических рычагов воздействия на рынок.

Двойственная роль акции. Независимо от того, кто владеет акцией, она выступает в роли объекта управления акционерным обществом на фондовом рынке. Если же речь идет об управлении предприятием посредством акции, то она - инструмент управления. Если же акция принадлежит государству, то как право на управление она может использоваться им в качестве экономического рычага управления и регулирования рыночных отношений.

Множественность возможных целей использования акции. По режиму своего использования и содержанию тех отношений, которые она привносит, акция, находящаяся в собственности государства, отличается от других видов государственной собственности тем, что может использоваться государством для тех же целей, что и материальные блага: например, для содержания органов государственного управления, для нужд обороны, выплаты пенсий и т.п.

Возможность влияния на частный сектор. С одной стороны, посредством акции государство является особым акционером, но не собственником предприятия, так как юридическое лицо не есть объект собственности. Вместе с тем, поскольку предприятие служит его целям и через команду выбираемых менеджеров управляется акционером, владея акциями, государство может косвенно управлять частными предприятиями в своих целях.

Исходя из перечисленных особенностей, а также учитывая, что государство - это не коммерческая структура, цель которой - получение прибыли от инвестирования, можно заключить, что акции, находящиеся в собственности государства по историческим или экономическим причинам всегда выступают только инструментом управления акционерными обществами, а через них - управления рынком. Акция, находящаяся в собственности государства, служит исключительно инструментом управления даже тогда, когда государство получает тот или иной доход от владения акциями. В любом случае, если доходом являются полученные дивиденды по акциям или доходы, которые государство может получить от продажи принадлежащих ему акций, по отношению к государству они прибылью не являются. Прибыль АО с государственным участием может быть лишь источником доходов государства.

¹ Российский статистический ежегодник, 2007. М., 2008.

Как инструмент управления рынком акция, принадлежащая государству, выполняет две функции: управление рынком вообще и управление рынком акций. Эти функции реализуются через управление акционерным предприятием, акциями которого владеет государство, и через доходы государства, возникающие от собственности на акции. Это обусловлено следующим.

1. Акция соединяет в себе права на доход и на управление. При этом как источник дохода акция является основой инвестиционного портфеля, а как право на управление она может использоваться государством для целей управления частной собственностью, предприятиями, а через них и рынком.

2. Собственность на акции наиболее действенна с точки зрения государственного управления по размерам рыночной собственности и по степени управляемости.

3. Акция имеет двойственную природу, позволяющую использовать ее в качестве доходного инструмента рынка и инструмента управления рынком.

4. Акция - объект государственной собственности, который может эффективно использоваться государством для целей управления.

Важно то, что акция как объект государственной собственности, выступая инструментом управления предприятием и рынком, не нарушает частную форму собственности. Скорее она является инструментом управления частной собственностью посредством частной собственности. Такое сочетание преимуществ рыночного и регулятивного экономического механизмов реализации функций государственной собственности на акции в современных условиях обуславливает ее потенциал. Поскольку акция, с одной стороны, есть инструмент фондового рынка, с другой - инструмент управления акционерным обществом, постольку государственное управление акциями включает в себя управление ими на фондовом рынке при приватизации и национализации собственности и управление национализированными предприятиями через владение соответствующими пакетами их акций.

Таким образом, государственная собственность на акции, эмитированные акционерными обществами, может быть действенным рычагом государственного управления как участниками рынка, так и рыночными процессами через управление государственными пакетами акций на фондовом рынке и через управление соответствующими предприятиями (акционерными обществами) - участниками товарных и иных рынков. Можно говорить о том, что с помощью акции происходит развитие отношений собственности.

Само существование государственной собственности на акции имеет в современных условиях не меньшее значение, чем существование собственности непосредственно на материальное имущество, землю, природные ресурсы и т.д. В этом смысле

государственная акционерная собственность, как и любая другая, является объектом управления государством как собственником. Ее функциональная роль в структуре общественного воспроизводства как неотъемлемого элемента государственной собственности определяется местом и функциями государственной собственности в процессе обеспечения динамичного развития российской экономики. Однако государство не только собственник, но и орган управления обществом, а это значит, что ГАС одновременно объект управления и инструмент управления обществом в руках государства.

Экономическое содержание государственной акционерной собственности составляет определенная совокупность имущественных прав, принадлежащих государству, права собственника на которые от имени государства осуществляют органы государственной власти (управления). Рассматривая государственную акционерную собственность как объект управления, можно определить его как совокупность активов. В современной рыночной терминологии, если речь идет об управлении активами как единым целым со стороны одного владельца, применяется понятие "портфель активов". Рыночный портфель государственной собственности - это объекты государственной собственности, используемые органами государственного управления, государственными предприятиями и учреждениями в качестве экономического рычага (инструмента).

Если рассматривать государственную собственность на акции как единое целое, то в структуре портфеля ГАС можно выделить государственный портфель акций (ГПА). Наряду с другими экономическими рычагами, такими как управление ценами, процентными ставками, денежной массой и т.д., ГПА выступает экономическим рычагом управления рыночным хозяйством посредством акций. В свою очередь, эффективное управление ГПА создает мощные экономические и другие стимулы для рациональной организации использования и воспроизводства государственной акционерной собственности. При этом задача получения максимальных доходов от владения акциями выступает как средство воздействия государства на рынок. Оптимальное использование портфеля государственной собственности на акции и эффективное управление им существенно расширяют регулирующее воздействие государства на рынок, способствуют быстрому его развитию в интересах всего общества.

По сути, частная собственность в современных формах акционерной и государственной собственности представляет собой ступень развития общественной собственности и, безусловно, способствует дальнейшему прогрессу экономического развития путем все большего подчинения обществу стихийных сил рынка, прежде всего, на основе усиления экономической мощи государства как представителя экономических интересов большинства или всех членов общества.

Поступила в редакцию 04.09.2008 г.

Оценочная деятельность как составная часть государственного регулирования

©2008 А.В. Николаев
профессор

Академия оценки и строительства, г. Алматы

© 2008 К.М. Туманов

кандидат экономических наук, доцент

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов

Рассматриваются понятия оценочной деятельности и оценки. Особое внимание уделяется оценке соответствия и оценке качества. Исследуются соотношения понятий оценочной деятельности и оценки соответствия, а также их применение в сфере государственного регулирования.

Анализ публикаций по проблемам оценки соответствия и оценочной деятельности, а также российских федеральных законов “О техническом регулировании”, “Об оценочной деятельности” и соответствующих казахстанских законов показал, что эти виды деятельности представлены независимо друг от друга¹.

Рассмотрим, насколько состоятельны сложившиеся воззрения и действующая практика с позиции теории и эффективности каждого из анализируемых видов деятельности.

Понятие “оценочная деятельность” содержится в экономических изданиях и словарях 50-60-х гг. прошлого века. Например, в трехтомной экономической энциклопедии² даны подробные статьи об оценке оборотных средств и оценке основных фондов.

В Словаре русского языка С.И. Ожегова (1976) расшифровываются понятия “оценить”, “оценивать”, “оценка”. Оценить в первом значении - определить цену чего-нибудь, во втором - установить степень, уровень, качество чего-нибудь³. Аналогичную трактовку этому понятию дает Словарь русского языка (1968): оценить - назначить цену кому-нибудь, чему-нибудь, а оценка - мнение, суждение о качестве, достоинстве, значении и т. п., чего-нибудь, кого-нибудь⁴.

В связи с развитием рыночных отношений в России и Казахстане оценка как категория экономической деятельности вошла уже в конце 90-х гг. в словарный запас многих справочных изданий и специальной литературы.

¹ О техническом регулировании: Федер. закон от 27 дек. 2002 г. 184-ФЗ (с изм.); Об оценочной деятельности: Федер. закон от 29 июля 1998 г. 135-ФЗ (с изм.); О техническом регулировании: Закон Республики Казахстан от 9 нояб. 2004 г. 603-III ЗРК (с изм.).

² Экономическая энциклопедия. Промышленность и строительство. Т. 2. М., 1963. С. 303-310.

³ Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1976. С. 445.

⁴ Цит. по: Азгальдов Г.Г. и др. Квалиметрия - наука об измерении качества продукции // Стандарты и качество. 1968. 1. С. 33-34.

Так, в Большом экономическом словаре (1997) понятие “оценка” отнесено к 27 видам и направлениям экономической деятельности⁵.

Термин “оценка соответствия” появился в обращении значительно позже, в конце прошлого века. Его распространение связано с большой нормотворческой и организаторской деятельностью специализированного комитета ИСО по оценке соответствия - КАСКО, влиятельной организации - Международное сотрудничество по аккредитации лабораторий - ИЛАК и Международного форума по аккредитации - МФА. Однако права гражданства в общедоступных словарях этот термин пока не нашел.

Значительно раньше появилось понятие “оценка качества”. Развитие науки о качестве и практическая деятельность по его повышению вызвана необходимостью разработки методов количественной оценки качества, учитывающих специфику конкретных видов продукции.

Одна из первых попыток научного обоснования количественной оценки качества была сделана известным русским кораблестроителем академиком А.Н. Крыловым в 1907 г. Он предложил для ряда проектов боевого корабля определенного класса вычислить средние значения основных параметров, характеризующих его качество: огневой мощи, броневой защиты, скорости хода, дальности плавания. С помощью полученных таким образом показателей можно было охарактеризовать некоторый “средний корабль” данного класса и определить комплексную количественную оценку качества любого подобного корабля.

К середине 1960-х гг. накопился значительный опыт применения количественных оценок качества продукции. Это позволило в 1968 г. группе советских ученых обосновать методологическую общность подобных способов оценки качества. Научная дисциплина, объединяющая количественные методы оценки качества, используемые для обоснования

⁵ Большой экономический словарь. М., 1997. С. 429-431.

решений, принимаемых при управлении качеством продукции и стандартизации, была названа ими квалитетом⁶.

В 70-80-х гг. прошлого века оценка технического уровня и качества продукции осуществлялась при решении многих практических задач, в том числе:

- при решении вопросов, связанных с поставкой на производство новых видов продукции;
- при аттестации продукции;
- при анализе динамики качества продукции;
- при оценке научно-технического уровня вновь разрабатываемых и пересматриваемых стандартов на продукцию;
- при решении задач ценообразования⁷.

Однако оценка соответствия более широкое понятие, чем оценка качества продукции. Ее сфера деятельности распространяется также на процессы, производственные системы, органы или лица, выполняющие определенные функции в области безопасности и качества.

Оценка соответствия связана с определением степени соблюдения требований, регламентированных в нормативных документах. Оценка качества продукции по Закону РФ “О защите прав потребителя” с изменениями от 25 октября 2007 г. 234-ФЗ - в определении понятия “недостаток товара” (работы, услуги). В закон внесено дополнение, согласно которому при отсутствии документальных требований недостатком считается несоответствие обычно предъявляемым требованиям, т.е. тем, которые не включены в какие-либо документы. В этом плане оценку качества продукции можно отнести как к деятельности по оценке соответствия (документальное подтверждение), так и к оценочной деятельности (оценка фактического состояния).

Рассмотрим, в чем сущность и различие двух видов деятельности - оценочной и оценки соответствия, семантическая близость которых, исходя из приведенных выше определений, очевидна.

Первая часть - определение, данное С.И. Ожеговым: определить цену чего-нибудь, - относится к оценочной деятельности. Вторая часть этого определения - установить степень, уровень, качество чего-нибудь - отражает сущность оценки соответствия.

Принципиально важным является то, что первая деятельность основана на установлении фактического состояния объекта оценки, а вторая - на определении соответствия объекта нормативным требованиям.

Анализ показал, что в сферах государственного регулирования используются оба вида оценочной деятельности.

Техническое регулирование целиком основано на нормировании (регламенты, стандарты) и фор-

мах оценки соответствия (декларирование, сертификация, испытания, контроль и др.).

Оценочная деятельность в техническом регулировании осуществляется в оценке состояния производства и технологических процессов, связанных с конечной продукцией. Оценка состояния окружающей среды совпадает с одной из целей технического регулирования.

В сфере экономического регулирования преимущественно используются формы оценочной деятельности (оценка основных фондов, недвижимости, инвестиционных проектов, недр и др.). Чрезвычайно важна функция определения степени экономической безопасности страны.

В сфере социального регулирования оценочная деятельность способствует установлению социального равновесия в обществе, так как оценка жилого фонда, транспортных средств, ущерба при дорожно-транспортных происшествиях, при чрезвычайных ситуациях, оценка недвижимости в целях изъятия для государственных надобностей прямым образом влияет на благополучие населения.

Авторы ввели понятие “безопасность оценочной деятельности”. Оценка предприятий (организаций), как новый вид оценочной деятельности, содержит определение предельного критического состояния предприятия, когда риск возникновения чрезвычайных ситуаций становится максимальным. Это имеет место при оценке горнорудных предприятий, взрывоопасного производства. Оценка технологий имеет много общего с оценкой предприятия и организации. Особо важно оценить степень риска с позиции безопасности людей и окружающей среды, риск в новых технологиях (био-, нанотехнологии), когда отсутствует необходимый объем информации о свойствах технологического процесса. Часто решающей при принятии решения является оценка объектов после возникновения ЧС природного или техногенного характера. Совпадение двух видов деятельности имеет место при защите интересов потребителя (приобретателя).

Предусмотренные Федеральным законом “О техническом регулировании” постоянный учет и анализ всех случаев причинения вреда вследствие нарушения требований технических регламентов жизни или здоровью граждан, имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений с учетом тяжести этого вреда невозможны без единства оценочной деятельности и оценки соответствия.

Важную роль в социальном регулировании играют социальные стандарты и нормативы. Пока не исследованы методические подходы к оценке соответствия стандартам социальной ответственности (SA 8000, ИСО 26000 и др.), в том числе с позиции качества управления трудовыми ресурсами.

⁶ Азгальдов Г.Г. и др. Указ. соч.

⁷ Управление качеством продукции: Сб. М., 1985. С. 133.

Оценка соответствия объекта		Оценка деятельности объекта					
		1. Продукция	2. Услуги	3. Работа	4. Объекты строительства	5. Процессы	6. Экология
1	Недвижимость, земля						
2	Природные ресурсы, недра						
3	Окружающая среда						
4	Машины, оборудование, транспорт						
5	Новая технология, инновации						
6	Инвестиционные проекты						
7	Нематериальные активы, интеллектуальная собственность						
8	Ценные бумаги						
9	Предприятия						

Рис. 1. Объекты деятельности

Оценочная деятельность - формы		Оценочная деятельность - формы										
		1. Декларирование	2. Сертификация	3. Испытания	4. Аккредитация	5. Контроль, надзор	6. Инспекционный	7. Приемка в эксплуатацию в строительстве	8. Система проекта	9. Анализ проекта	10. Утверждение типа	11. Анализ производства
1	Инвентаризация											
2	Аудит											
3	Документальная экспертиза											
4	Анализ хозяйственной деятельности											
5	Испытания											
6	Бухгалтерская отчетность											
7	Анализ проектов											
8	Данные контроля (надзора)											
9	Анализ сравнительных продаж											

Рис. 2. Формы деятельности

Административное регулирование предполагает использование ограничений, санкций, специальных, в том числе таможенных режимов, контрольно-надзорной и инспекционной деятельности, лицензирование, регистрации. Здесь функции обоих видов оценочной деятельности во многом совпадают и базируются на установленных нормах и нормативах.

В каждой из сфер регулирования используются специфические виды измерений и соответствующие им показатели. В сфере технического регулирования применяются измерения, полученные при испытаниях (технические измерения). В сфере экономического регулирования используются измерения в рамках сформировавшегося направления - эконометрии - статистические показатели, резуль-

таты выборочных обследований, индексы рыночной деятельности. В сфере социального регулирования формируется номенклатура показателей в рамках социометрии (например, показатели качества жизни, индекс человеческого потенциала) и психометрии для оценки психологических явлений и имиджологии. В сфере административного регулирования пока не создана достаточно полная система показателей, отражающих ход, динамику управленческой деятельности, ее эффективность; используются показатели количества нарушений требований нормативных документов, тяжести этих нарушений, величины потерь (прибыли) от осуществления контрольно-надзорной деятельности.

Для более детального анализа поля совпадений (несовпадений) двух видов оценочной деятельнос-

ти используем: во-первых, характеристику видов профессиональной деятельности, приведенную в образовательном стандарте Республики Казахстан по специальности 090940 “Оценка (по отраслям и областям применения)”;

во-вторых, анализ поля совпадений объектов и функций оценочной деятельности и оценки соответствия с помощью матриц, предложенных автором.

Стандарт по специальности “Оценка” приводит следующие виды профессиональной деятельности: экспертно-оценочная, организационная, аналитическая, консультационная, управленческая, предпринимательская, научно-исследовательская, педагогическая.

Анализ показывает, что содержание каждого из видов профессиональной деятельности по специальности “Оценка” совпадает с содержанием нормативных требований и практической работы по оценке соответствия.

Сопоставим объекты двух видов деятельности (рис. 1). Полное соответствие объектов отмечено полностью заштрихованной ячейкой, частичное - половиной ячейки. Из 54 возможных альтернатив объекты оценочной деятельности и оценки соответственно совпадают полностью или частично в 21 случае, или - 38,9%.

Сопоставление форм оценочной деятельности (рис. 2) показывает, что одни и те же или подобные формы оценки используются в 54,6%.

При составлении матриц (см. рис. 1, 2) автор использовал экспертные оценки специалистов по

техническому регулированию и оценочной деятельности.

Еще одно важное соображение. Как одна, так и вторая деятельность по оценке отнесена классификатором экономической деятельности к сфере услуг. Следовательно, основные закономерности сферы услуг, как вида экономической деятельности, распространяются на наши объекты исследования. Прежде всего, сформировался как рынок услуг по оценке, так и рынок услуг сертификации и испытаниям продукции, на котором должен действовать принцип добросовестной конкуренции.

Организации, осуществляющие первый и второй виды деятельности, для повышения ее качества, а следовательно и качества услуги, используют на практике принципы TQM, разрабатывают, внедряют и сертифицируют свои системы менеджмента качества. Наличие таких систем качества является обязательным условием для международного признания органов по оценке соответствия.

Проведенное исследование показало, что в двух самостоятельных областях деятельности - оценки и оценки соответствия - имеются многие совпадения в объектах, функциях и формах их осуществления. Однако в настоящее время отсутствует методологический подход к интеграции данных видов оценочной деятельности, поэтому на практике в Российской Федерации и Республике Казахстан оценка как вид экономической деятельности и оценка соответствия как составляющая технического регулирования действуют изолированно.

Поступила в редакцию 02.09.2008 г.

Конкурентная среда в контексте государственного регулирования: европейский и российские подходы

©2008 В.Е. Гаврилова

кандидат экономических наук, доцент

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Статья посвящена сравнительному анализу функционирования и регулирования со стороны государства такой важной составляющей современной экономики, как конкурентная среда, которая по праву считается системообразующим условием создания и обеспечения единого экономического пространства.

Достаточно долгий по времени и объемный с точки зрения происходящих перемен период своего развития экономика России базировалась в части регулирования конкурентных процессов на нескольких законах¹, которые неоднократно подвергались изменениям.

Комплекс объективных и субъективных причин привел к существенной переработке антимонопольного законодательства в России, что и произошло в связи с принятием нового Федерального закона 135-ФЗ “О защите конкуренции” в июле 2006 г. На современном этапе развития отечественного институционального оформления этот закон, по праву, можно считать системообразующим элементом в антимонопольной теории и практике современной России. С одной стороны, речь идет о гармонизации функционирования большинства российских министерств и ведомств, с другой - подразумевается создание системы регулирования интересов малого, среднего и крупного капитала.

Отношение законодателя в России к роли конкурентной политики по основным вопросам формируется по традиционному, ориентированному на промышленность, западному образцу и приближается к международным стандартам: рыночно ориентированная экономика может работать удовлетворительно, только если в ней установлена и поддерживается эффективная конкуренция. Под эффективной понимается конкуренция, которая “приводит к наивысшему уровню экономического благосостояния, представляющего собой сумму потребительских полезностей и прибылей фирмы, причем фирма не получает сверхприбыли, а товары и услуги предоставляются по наименее возможным ценам”². В

¹ Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. 948-1 “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках” и Федеральный закон от 23 июня 1999 г. 117-ФЗ “О защите конкуренции на рынке финансовых услуг”.

² “Руководство по анализу конкуренции на финансовых рынках” британского Управления финансовых услуг.

целом, с формальных позиций, российское антимонопольное законодательство может считаться достаточно полным и охватывающим все классические вопросы, связанные с эффективной конкуренцией³.

Таким образом конкретные изменения в конкурентной политике РФ за последнее время можно охарактеризовать по следующим направлениям.

Во-первых, уточнения коснулись понятийного аппарата антимонопольного законодательства. В частности, с учетом зарубежной, в основном, европейской практики, введен ряд понятий, которые ранее не использовались. Изменен подход к таким базовым понятиям, как “товар”, “товарный рынок”, “координация деятельности хозяйствующих субъектов третьим лицом”, “ограничивающие конкуренцию согласованные действия”, “доминирующее положение хозяйствующего субъекта”.

Во-вторых, изменены пороговые значения рыночной доли хозяйствующего субъекта с 65 до 50%, которые характеризуют этот хозяйствующий субъект как обладающий “доминирующим положением”⁴. Также в сторону уменьшения изменены пороговые значения для признания того или иного предприятия монополистом: ранее хозяйствующий субъект с долей рынка менее 35% не являлся таковым, а новый закон предусматривает возможность признания доминирующего положения и с меньшей долей рынка.

В-третьих, впервые в новейшей истории России был учтен и нашел отражение факт монополистической деятельности и недобросовестной

³ Речь идет о таких антимонопольных нормах, связанных с конкуренцией, как “горизонтальные” и “вертикальные” соглашения, запрет на злоупотребление доминирующим положением, а также меры борьбы с экономической концентрацией.

⁴ Термин “доминирующее положение” определяется как положение на рынке определенного товара, позволяющее оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке.

конкуренции со стороны органов власти и управления. Вводится определение государственной помощи как особой разновидности антиконкурентных действий органов государственной власти и местного самоуправления, и, следовательно, вводится запрет на ее предоставление. По сути государство и рынок как институты уравниваются в своих правах и возможностях влиять на хозяйственную ситуацию. Это равенство еще потребует более глубокого самостоятельного изучения, но уже сейчас понятна противоречивость таких заградительных мер для государства, особенно в современных геополитических российских условиях.

В-четвертых, произошла унификация норм защиты конкуренции на товарных и финансовых рынках. Для специфических финансовых рынков и их агентов в едином современном законе сделаны соответствующие смысловые и цифровые оговорки. С воспроизводственных позиций эти новации свидетельствуют о приравнивании разных фаз производства общественного продукта, придании им единого статуса, что в терминах цивилизационного развития свидетельствует о признании вступления нашей страны в постиндустриальную стадию развития. Правда, возникает риторический вопрос: не опережают ли подобные констатации реального хода событий? Несмотря на описанные изменения, можно говорить о следующих институциональных отличиях, которые определяют практику конкурентной политики в России и странах Европейского Сообщества.

Между законами Европейского Сообщества и государственными законами стран - членов ЕС происходит наложение. С организационных позиций в вопросах регулирования конкуренции судебная власть в пределах Европейского союза разделяется между органами федеральной власти и Европейской Комиссией. Действия по ограничению конкуренции, способные повлиять на внешнюю торговлю внутри ЕС, относятся к законодательству ЕС, в то время как поведение, направленное на подрыв конкуренции на государственном или местном уровне, регламентируется соответствующим внутренним законодательством. Схожая ситуация наблюдается и в отношении государственной помощи. Европейская Комиссия имеет исключительное право определять, не нарушает ли государственная помощь добросовестной конкуренции на Едином рынке, и учитывает все потенциальные преимущества государственной помощи. Этот сектор европейского законодательства имеет наднациональный характер, но при этом каждое государство - член ЕС дополняет его собственными законодательными актами, регламентирующими

предоставление государственной помощи, которые не всегда согласуются и применяются к внутренним и местным ситуациям, не влияющим на торговые отношения между государствами - членами Европейского сообщества.

Что касается экономической концентрации, то наднациональный уровень имеет исключительную юрисдикцию в отношении экономической концентрации, достигающей масштаба Сообщества, в то время как экономическая концентрация меньшего размера подлежит регулированию исключительно на уровне отдельного государства.

В то же время российское законодательство содержит ряд положений, не учтенных в законодательстве ЕС - предоставление права антимонопольному органу вмешиваться в действия администрации, ограничивающее конкуренцию, понятие естественной монополии как занимающей доминирующее положение.

С учетом приведенных институциональных особенностей выделим основные отличия российского и европейского антимонопольного регулирования.

Наиболее выраженные расхождения в российском и европейском подходах относятся к понятию естественной монополии. В российском варианте этот термин может быть сопоставим с понятием услуг, представляющий всеобщий интерес в Европейской Сообществе. Эти понятия различны в том смысле, что "услуги, представляющие всеобщий экономический интерес", охватывают только часть сектора естественных монополий⁵. В российском варианте представлен более целостный подход к регулированию естественных монополий, т.е. всех возможных сфер, имеющих отношение к данному вопросу.

В ЕС для каждого сектора экономики, превращенного из государственной монополии в рынок свободной конкуренции - телекоммуникация, почтовая связь, энергетика, - законодательство предусматривает учреждение и деятельность органов государственного надзора, не зависящих от заинтересованных сторон - участников рынка. Эти органы имеют полномочия в отношении всех аспектов конкретного рынка, обеспечивают наличие эффективной конкуренции и эффективное функционирование рынка в целом.

В российской ситуации такие органы государственного надзора, хотя и предусмотрены Законом РФ "О естественных монополиях"⁶, но до сих пор не учреждены, а их функции и роль уже

⁵ В ЕС вопрос о естественных монополиях рассматривается только в основных положениях ст. 86 Договора об Учреждении Европейского Сообщества, а также вторичным законодательством в каждой стране.

⁶ Закон РФ "О естественных монополиях" от 17 авг. 1995 г. 147-ФЗ.

взяли на себя, главным образом, Совет Федерации и его три административные группы:

- Федеральная налоговая служба, ответственная за управление налоговой деятельностью естественных монополий;

- отраслевые министерства, ответственные за политику и другие основные вопросы на конкретных рынках (телекоммуникаций, энергетики, железных дорог);

- Федеральная антимонопольная служба (ФАС), ответственная за все аспекты, связанные с конкуренцией в естественных монополиях, особенно в части вопросов концентрации и злоупотребления доминирующим положением. При этом существует ряд территориальных и региональных комиссий и служб, выполняющих роль регуляторов на региональном и местном уровнях.

Следующей специфической и представляющей интерес особенностью Российского Закона о защите конкуренции, связанной с историческим развитием страны, является тот факт, что данный закон содержит положения, допускающие вмешательство антимонопольного органа в ситуации, когда решения региональных или местных органов власти ведут к ограничению конкуренции на рынке. Такое положение дел приводит к возникновению хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение вследствие лицензирования, введения стандартов, а также мер, ограничивающих безопасность товаров и прямых ограничений на движение товаров.

В Европейском союзе позиция органов власти по отношению к правилам конкуренции определяется двумя положениями. С одной стороны, орган государственной власти может действовать на рынке, как любое частное предприятие, или через хозяйствующие субъекты, управляемые им. В подобном случае к органу государственной власти также применяются законы о конкуренции, и на него также могут накладываться санкции Европейской комиссии, если он своими действиями нарушает эти законы. С другой стороны, орган государственной власти может также задействовать свою законодательную или исполнительную правоспособность и использовать меры, которые могут косвенно повлиять на состояние конкуренции. Результатом использования таких мер могут стать разрешение и поддержка ограничивающего конкуренцию соглашения между хозяйствующими субъектами или легализация действий на основании доминирующего положения, что может квалифицироваться как злоупотребление последним.

В обоих случаях Европейская комиссия, обращаясь в Европейский Суд, чтобы определить

факт принятия определенным государством - членом ЕС спорного решения, действует не как антимонопольный орган, а в соответствии со своими основными полномочиями хранителя интересов Европейского договора.

В российском законодательстве введение специальных положений, регулирующих такой тип вмешательства государственных органов, было признано необходимым для обеспечения единообразия применения федерального закона о защите конкуренции по отношению к местным или региональным административным мерам и для обеспечения сохранности единства экономического пространства. Федеральной антимонопольной службе РФ предоставляются полномочия на контроль за действием органов власти, выпуск обязательных для исполнения этими органами власти предписаний, а также право обращаться в арбитражный суд с требованиями о признании недействительными нормативных и ненормативных правовых актов этих государственных органов. Данные полномочия признаются необходимыми, так как без них частные предприятия, на интересы которых повлияли действия исполнительных органов власти, имели бы очень ограниченные возможности в обжаловании таких действий и в рассмотрении таких вопросов в арбитражном суде. Как следствие - сложности в функционировании ФАС, в основном связанные с большим количеством исков относительно действий администрации, подлежащих рассмотрению в ФАС.

Следующей отличительной особенностью российской ситуации является особый подход к финансовым организациям, в том числе к кредитным организациям, в части определения доминирующего положения, борьбы с экономической концентрацией и допустимости "вертикальных" соглашений. Подобной ситуации не наблюдается в ЕС, где антимонопольное законодательство применяется "горизонтально" ко всем типам предприятий.

Причиной существования такой отличительной особенности российской экономической ситуации является тот факт, что до принятия настоящего закона в 1999 г. был принят отдельный Закон о защите конкуренции на рынках финансовых услуг в ответ на действия банков и других финансовых организаций в кризисной ситуации того времени. Этот закон содержал отдельные положения, подобные тем, что содержались в законе о защите конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках, но специально касался финансовых рынков. В 2006 г. Закон о защите конкуренции на рынках финансовых услуг был уп-

разднен, и, несмотря на наличие единого законодательного акта о защите конкуренции, на- сущная необходимость в специальных нормах относительно антимонопольного регулирования деятельности финансовых организаций осталась весьма актуальной.

Последней, заслуживающей, на наш взгляд, внимания отличительной чертой российского законодательства является тот факт, что российский Закон о защите конкуренции предоставляет возможность освобождения от определенных запретов, касающихся не только “горизонтальных” и “вертикальных” оглашений, но также и фактов злоупотребления доминирующим положением и концентрации. Согласно российскому законодательству, запрещенные действия могут быть признаны допустимыми, если такими действиями “не создается возможность для отдельных лиц устранить конкуренцию на соответствующем товарном рынке, не налагаются на их участников или третьих лиц ограничения, не соответствующие достижению таких действий... а также, если их результатом являются:

- совершенствование производства, реализации товаров или стимулирование технического, экономического прогресса либо повышение конкурентоспособности товаров российского производства на мировом товарном рынке;
- получение покупателями преимуществ (выгод), соразмерных преимуществам (выгодам), полученным хозяйствующими субъектами в результате этих действий...”⁷.

Указанные критерии схожи с содержащимися в ст. 81.3 Договора об учреждении Европейского Сообщества, но включают в себя критерий, которому нет аналога в законодательстве ЕС, а именно требования повышения конкурентоспособности товаров российского производства на мировом товарном рынке. Практические результаты данного положения во многом зависят от развития процессуального права в ходе деятельности Федеральной антимонопольной службы, а также от применимости норм прецедентного права в нашей стране.

В рамках данного отличия необходимо сделать очень существенное замечание. Возможно-

сти освобождения от запретов, указанные в статье 13.1, не распространяются на соглашения органов государственной власти, направленные на ограничение конкуренции. Этот вопрос рассматривается в ст.16, в которой указано, что, по российскому законодательству, запрещается любая форма соглашений и согласованных действий⁸, если они ведут к недопущению, ограничению или устранению конкуренции, а в частности:

- к повышению, снижению или поддержанию цен (тарифов), за исключением случаев, если такие соглашения предусмотрены федеральными законами или нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;
- экономически и иным образом не обоснованному установлению различных цен (тарифов) на один и тот же товар;
- разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продажи или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо по составу продавцов или покупателей (заказчиков);
- ограничению доступа на товарный рынок, выхода из товарного рынка или устранению с него хозяйствующих субъектов.

В законодательстве Европейского союза не существует подобной модели, и органы государственной власти рассматриваются как хозяйствующие субъекты с соответствующим к ним подходом и подпадают под юрисдикцию антимонопольного закона в тех случаях, когда они вовлекаются в деловые отношения, на тех же условиях, что и частные юридические лица. В России макроэкономическая и политическая ситуация достаточно сильно отличается от европейской и существование отдельных правил по запрещению соглашений следует рассматривать с учетом наличия прочных связей между правительством и большим количеством (по европейским меркам) естественных монополий, приватизированных государственных предприятий, находящихся в собственности у государства, а также тенденции к монополизации на региональном и местном уровнях.

⁷ Федеральный закон “О защите конкуренции” 135-ФЗ от 26 июля 2006 г. С.13.

⁸ Согласованные действия - особая разновидность монополистической деятельности. В общем случае согласованные действия, ограничивающие конкуренцию, не предполагают заключения соглашений или достижения каких-либо иных формальных договоренностей, но являются особой моделью группового поведения, замещающей конкурентные отношения сознательной кооперацией, наносящей ущерб интересам потребителей и ограничивающей конкуренцию.

Поступила в редакцию 03.09.2008 г.

Экономическая теория