

ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК

ФИНАНСОВОЙ АКАДЕМИИ

1 (21) ' 2002

Москва
"Финансы и статистика"
2002

СОВЕТ ЖУРНАЛА

А.Г. Грязнова — *председатель*
О.В. Голосов — *зам. председателя*

З.Д. Бабаева, В.С. Бард, В.В. Думный, А.Н. Звонова, Ю.Л. Кузнец,
В.В. Курочкин, О.В. Машникова, Б.П. Супрунович, В.Ю. Фадеев

РЕДКОЛЛЕГИЯ ЖУРНАЛА

М.А. Эскиндаров — *главный редактор*
В.Н. Сумароков — *зам. главного редактора*

М.С. Атлас, И.Н. Дрогобыцкий, Н.Н. Думная, О.И. Лаврушин,
Г.В. Полунина, Л.П. Павлова, В.К. Поспелов, В.М. Родионова,
С.В. Серебрянникова, Б.М. Смитиенко

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СОВЕТ ЖУРНАЛА

Д. Бланд (Англия), П. Бумсма (Нидерланды), Ж. Гросжан (Люксембург),
А. Дамянов (Болгария), Ф.-К. Нуар (Франция), Д. Рунте (Германия),
Р. Руоци (Италия), А. Торреш (Португалия), Й. фон Штайн (Германия)

Учредители:

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации
и Попечительский совет при Финансовой академии

Журнал издается с марта 1997 г. четыре раза в год

*Материалы публикуются в авторской редакции,
и точка зрения авторов может не совпадать
с мнением редколлегии журнала*

© **Финансовая академия
при Правительстве РФ, 2002**

СОДЕРЖАНИЕ

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА	О.И. Лаврушин. Процессы глобализации и высшее финансово-банковское образование 06	06
	Б.М. Смитиенко. Всемирная торговая организация в мировой экономике и перспективы вступления России в ВТО 14	14
К 100-ЛЕТИЮ П.П. МАСЛОВА	Е.А. Машихин, В.М. Симчера, В.Н. Салин. Профессор Маслов — ученый, исследователь, публицист, педагог 23	23
	Из воспоминаний учеников 29	29
	Одаренная личность 33	33
ПРОБЛЕМЫ И СУЖДЕНИЯ	Б.М. Ческидов. Химера антиглобализма 36	36
	С.А. Логвинов, Е.Г. Павлова. Дискуссионные вопросы теории современного менеджмента 44	44
10 ЛЕТ НАЛОГОВОЙ ПОЛИЦИИ	В.И. Авдийский, Е.А. Кондратьева. Вклад Финансовой академии в становление органов налоговой полиции 52	52
КАФЕДРА	Культурно-историческое своеобразие России и аспекты модернизации общества (<i>по материалам конференции</i>)..... 58	58
ПУБЛИКАЦИИ АСПИРАНТОВ	В.А. Муравьев. Информация в постиндустриальной экономике 66	66
	А.А. Киселев. Характерные черты корпоративного управления в кредитных организациях РФ 75	75

<hr/> <hr/>		
	
	Т.Б. Вилкова. Основные требования к осуществлению брокерской деятельности на российском рынке ценных бумаг	84
	.	
<hr/> <hr/>		
ХРОНИКА	Научные мероприятия, проходившие в Академии в 2001 году	92

C O N T E N T S

ACTUAL THEME	O.I. Lavroushin. Globalization Problems and Higher Education in Finance and Banking	6
	B.M. Smitienko. World Trade Organization in the World Economy and Prospects of Russia's Joining the WTO	14
ON THE OCCASION OF P.P. MASLOV'S 100TH BIRTHDAY	E.A. Mashikhin, V.M. Simchera, V.N. Salin. Professor Maslov as a Scientist, Researcher, Publicist and Teacher	23
	From His Disciples' Reminiscences	29
	Talented Personality	33
PROBLEMS AND JUDGEMENTS	B.M. Cheskidov. Antiglobalization Chimera	36
	S.A. Logvinov, E.G. Pavlova. Disputable Questions of Modern Management Theory	44
10-YEAR ANNIVERSARY OF TAX POLICE	V.I. Avdiysky, E.A. Kondratieva. Finance Academy's Contribution to Creating and Strengthening of Tax Police Service	52
CHAIR	Russia's Cultural and Historical Originality and Aspects of Society's Modernization (<i>based on conference materials</i>)	58
POST-GRADUATES' PUBLICATIONS	V.A. Muraviev. Information in Postindustrial Economy	66
	A.A. Kissilyev. Characteristic Features of Corporate Management in the Credit Organizations of the Russian Federation	75
	T.B. Vilkova. Basic Requirements to Brokerage in the Russian Securities Market	84

CHRONICLE	Scientific and Research Events at the Finance Academy in 2001	92
-----------	--	----

**Колонка
Главного
Редактора**

Σ

Уважаемые коллеги!

В минувшем году Финансовая академия отметила свое 55-летие. По этому поводу в Колонном зале Дома Союзов состоялось торжественное заседание, на котором были оглашены многочисленные поздравления в адрес коллектива ФА.

Отрадно также отметить, что за создание фундаментального труда «Оценка бизнеса» А.Г. Грязнова, М.А. Эскиндаров, М.А. Федотова, И.Ю. Беляева, С.А. Ленская, Г.В. Булычева, Е.Н. Иванова, И.В. Ларионова, Т.В. Тазикина, Д.Н. Якубова удостоились премии Президента РФ в области образования. Поздравляем членов авторского коллектива! На конкурс Министерства образования «За научные достижения в образовании России» выдвинут учебник «Банковское дело» под редакцией О.И. Лаврушина, выдержавший уже три издания. Мы поздравляем также члена совета журнала проректора В.Ю. Фадеева, которому решением Президиума ВАК от 18 января 2002 г. была присуждена ученая степень доктора экономических наук.

И как тут не вспомнить тех, чей научный и педагогический талант лег в основу интеллектуального потенциала Финансовой академии! Общим торжеством явилось празднование 90-летия со дня рождения и 70-летия трудовой деятельности нашего любимого и уважаемого ветерана — заслуженного деятеля науки РФ, доктора экономических наук, профессора Мариам Семеновны Атлас! «Вестник ФА» присоединяется к многочисленным поздравлениям в адрес дорогого юбиляра — члена редколлегии нашего журнала.

А самому журналу в марте этого года исполняется 5 лет — срок небольшой, но и за это короткое время «Вестник ФА» занял достойное место в ряду периодических изданий финансово-экономического направления.

Предстоящая Международная научно-методическая конференция «Проблемы качества экономического образования в России» посвящена одной из главных задач — повышению качества финансово-экономического образования в XXI веке. Можно сказать, что это «задача задач» и решить ее можно только на базе передовых образовательных технологий и совершенствования методики преподавания.

Успеха вам, дорогие друзья!

Главный редактор журнала
первый проректор ФА,
д.э.н., проф. **М.А. Эскиндаров**



О.И. Лаврушин
заведующий кафедрой
«Банковское дело»

**ПРОЦЕССЫ ГЛОБАЛИЗАЦИИ И
ВЫСШЕЕ ФИНАНСОВО-БАНКОВСКОЕ ОБРАЗОВАНИЕ**

В рамках Международной конференции «XXI век: финансовый сектор экономики и проблемы подготовки специалистов», проводившейся Финансовой академией при Правительстве РФ, состоялось заседание «круглого стола» на тему *«Проблемы высшего финансово-экономического образования в современном мире»* (ведущие — первый проректор по учебной работе д.э.н., профессор *М.А. Эскиндаров* и заведующий кафедрой «Банковское дело» д.э.н., профессор *О.И. Лаврушин*). Были затронуты важнейшие вопросы совершенствования работы высшей школы в аспекте интеграционных процессов.

Образование всегда было существенным фактором экономического развития. От его содержания и качества, профессионального мастерства во многом зависит эффективность экономики. Образование, сохраняя свое значение в условиях глобализации, нуждается, однако, в определенных коррективах, отражающих процессы интеграции общественных отношений.

Насколько должны быть интегрированы образовательные программы, в какой степени и как процессы глобализации должны отразиться на системе подготовки экономических кадров — этот вопрос стал исходным при обсуждении направлений развития высшего экономического образования в современном мире.

Профессор А.Д. Шеремет (Московский государственный университет, президент Ассоциации бухгалтеров и аудиторов «Содружество») рассмотрел этот вопрос на примере подготовки профессиональных бухгалтеров. Он полагает, что в современном мире бухгалтерское образование должно базироваться на представлении о бухгалтерском деле как комплексе знаний экономики, права и математики. Отсюда совершенствование подготовки бухгалтеров должно базироваться на модернизации бухгалтерского учета, строиться в соответствии с международными программами бухгалтерского образования. Важную роль здесь призваны сыграть одобренные в апреле 2001 г. Правительством РФ меры по

реализации в 2001-2005 гг. Программы реформирования бухгалтерского учета. В области развития бухгалтерской профессии предусматривается, в частности, устанавливать квалификационные требования к специалистам, применяющим международные стандарты финансовой отчетности, осуществлять контроль за соблюдением норм профессиональной этики. Предполагается, что подготовка, переподготовка и аттестация бухгалтерских кадров должны осуществляться по четырем уровням квалификации:

- а) бухгалтер с начальным профессиональным образованием (бухгалтер-счетовод);
- б) бухгалтер со средним специальным профессиональным образованием (по международным образовательным стандартам — техник-бухгалтер);
- в) бухгалтер с высшим профессиональным образованием (бухгалтер-экономист);
- г) бухгалтер с дополнительным к высшему бухгалтерским образованием и практическими профессиональными навыками (профессиональный бухгалтер и аудитор).

Считается при этом, что высшее специальное бухгалтерское образование должно стать основой подготовки главных бухгалтеров, руководителей финансовых служб и их заместителей. Для главных бухгалтеров некоторых категорий организаций, прежде всего для открытых акционерных обществ, бухгалтерам-консультантам и экспертам для получения аттестата профессионального бухгалтера и аудитора требуется дополнительное к высшему бухгалтерское образование. Именно с подготовкой и аттестацией профессиональных бухгалтеров в Программе реформирования бухгалтерского учета связывается становление бухгалтерской профессии. Для профессионального бухгалтера высшее бухгалтерское образование в соответствии с международными стандартами бухгалтерского образования является, таким образом, предквалификационным образованием.

Реформа высшего образования предполагает переход на двухуровневую систему высшего образования: бакалавр — магистр. Однако с ликвидацией квалификационного уровня специалиста (пятилетнее образование) «теряется» подготовка бухгалтера. По мнению профессора Шеремета, необходимо срочно создать в бакалавриате специальное направление «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». В этом его поддержал в своем выступлении и профессор В.Г. Гетьман (Финансовая академия). О необходимости создания в бакалавриате специальности «Финансы и кредит» говорил также профессор О.И. Лаврушин, представляющий данное направление в Учебно-методическом объединении, созданном при Финансовой академии при Правительстве РФ.

Для качественной подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов требуется дальнейшее приближение к международным стандартам бухгалтерского образования.

Готовится и новая программа для аудиторов, которая будет утверждаться уполномоченным федеральным органом государственного регулирования аудиторской деятельности.

Международная программа учебной подготовки профессиональных бухгалтеров, утвержденная Советом по торговле и развитию ООН (ЮНКТАД) в феврале 1999 г., базируется на требованиях Инструкции № 9 о предквалификационной подготовке профессиональных бухгалтеров и предполагает, в частности, следующие компоненты: общие знания и навыки; профессиональное образование; профессиональные экзамены; практический опыт; непрерывную профессиональную подготовку, то есть постоянное повышение квалификации.

В соответствии с Международной программой предполагается также включить в основной курс бухгалтерского учета (или аудита для аудиторов) небольшой курс «Введение в профессию».

Профессор А.Д. Шеремет показал, что совершенствование программы подготовки профессиональных бухгалтеров актуально не только для условий России, но и для всего международного сообщества. В связи с глобализацией мировой экономики, быстрым развитием информационных технологий и внедрением математических методов анализа, современных технологий управленческого учета в широком смысле слова постоянно повышаются требования к бухгалтеру и аудитору; чтобы понимать место хозяйственной организации, от них требуются широкий кругозор, знание компьютерных систем, развитие таких областей знаний, как экологический учет и т.д.

Доктор Салим Хан (Блумсбургский университет, США) также полагает, что главным определяющим элементом образования в XXI веке будет экономическая глобализация. Основное внимание в этой связи следует уделять обучению бизнесу и получению экономического образования. Экономическое и бизнес-образование может играть ключевую роль в понимании и решении неотложных проблем мировой важности, ибо позволяет более емко выявить их экономические причины и осознать ближайшие и отдаленные последствия. По его мнению, в интересах создания эффективных и гармоничных взаимоотношений между бизнесом и обществом целесообразно в процессе преподавания больший упор делать на раскрытие затруднений и проблем на рынке, тенденций к неравенству, «сети социальной безопасности», деловой этики. Особое значение он видит в интернационализации учебных планов по бизнесу и экономическим дисциплинам, пересмотре глобальных программ по бизнесу и образованию, использовании соответствующих технологий в учебном процессе, расширении инноваций в методике преподавания.

Касаясь интернационализации учебных планов, он отметил, что в течение последних двух десятилетий в учебных планах даже таких престижных высших учебных заведений, как Пенсильванский университет, Гарвард, Стэнфорд, почти

полностью игнорировались международные аспекты экономической деятельности, между тем расширение объема знаний по международным, финансовым и социальным вопросам, их взаимодействию в рыночной экономике имеют повышенное значение. Желательно, чтобы в мировой системе образования учебные планы содержали новые дисциплины, а в исследованиях были усилены международные аспекты. В учебных планах целесообразно присутствие таких учебных курсов, как экономическое развитие, международные финансы и банковское дело, сравнение экономических систем, права. В исследованиях следует уделять больше внимания Ближнему Востоку, Южной и Центральной Азии, России и Восточной Европе, Китаю и Восточной Азии. Важно также, чтобы в процессе обучения были предусмотрены зарубежные стажировки.

Использование новых технологий в процессе преподавания, существенно повышая интерес студента к изучению экономических дисциплин, углубляя знания посредством моделирования изменений экономической ситуации, позволяет улучшить представление о положении дел в реальном мире, причинах происходящих событий.

В методах обучения за последнее время сталкивались два подхода: переход от монолога к диалогу с использованием ситуационных заданий, с одной стороны, и обучение в режиме «он-лайн». Сторонники первого подхода утверждают, что он стимулирует развитие мышления студента, улучшает навыки изложения идей, развивает способность слушать других людей. Последователи интерактивного метода в свою очередь указывают на то, что он сводит лицом к лицу студента и преподавателя, позволяет прибегать к активному обсуждению в учебной аудитории, придает большую живость дискуссиям и анализу.

Обучение в режиме «он-лайн» способно предоставить возможность (особенно для студентов, которые не имеют возможности учиться иным способом) получить образование там и тогда, где и когда это им желательно, путем использования компьютеров с подключением к Интернету и посредством сокращения времени пребывания в студенческих кампусах.

По мнению Салим Хана, превосходство одного метода над другим будет зависеть от многих факторов, например, от заинтересованности студента, уровня курсов и имеющегося оборудования. В данном случае ограничения экономического характера, очевидно, повлияют на выбор метода обучения, поскольку учебные заведения вынуждены принимать непростые решения и делать трудный выбор. Нехватка ресурсов может компенсироваться изобретательностью и инициативностью преподавателей, опытный профессор способен нейтрализовать недостаток финансирования.

Идеи обучения с акцентом на новые технологии, на бизнес прозвучали в докладах и других участников «круглого стола».

Доклад Антонио П. Торреша (Институт банковского обучения, Португалия) был посвящен обучению в режиме «он-лайн» на основе институтской системы Интернета WebBanca. Эта система основана на идее самостоятельной учебы при поддержке со стороны преподавателя-наставника и с использованием Интернета в качестве платформы для обучения. Эта система характеризуется доступностью, гибкостью и интерактивностью, а также возможностью предлагать обучение с учетом индивидуальных особенностей. Поскольку учебная система WebBanca, действующая в режиме «он-лайн», не является синхронной, она позволяет пользователям оценивать содержание материалов в любое время и из любого пункта (все, что нужно пользователю, так это компьютер с подсоединением к Интернету).

Эта система, кроме того, очень гибкая. Пользователь и/или учреждение могут выбрать различные сценарии, начиная от структурированных курсов и кончая курсами, предусматривающими индивидуальную подготовку для удовлетворения конкретных нужд (специальное индивидуальное обучение «на заказ»). Пользователи могут прибегнуть к диагностическому тесту для оценки своих знаний. Им даются рекомендации по поводу курсов, на которые их можно зачислить на основании полученных результатов.

Система WebBanca облегчает связь и взаимосвязь между различными субъектами, участвующими в процессе обучения, то есть между пользователями, преподавателем-наставником, причем предусматриваются такие виды связи, как электронная почта. Она также предназначена для взаимодействия с самой системой, что обеспечивает немедленную обратную связь в ответ на действия пользователей, что позволяет им оценивать собственные результаты в учебе. Им требуется всего лишь пройти тесты. Пользователи могут также прибегнуть к таким функциям, как «Тематический поиск», «Глоссарий», «Руководство» и «Библиотека».

Система WebBanca предназначена для максимального повышения уровня заинтересованности и стимулов у студентов и, как результат, для увеличения эффективности учебы.

О значении бизнес-образования подробно высказался профессор Аслам М. Хан (Лахорская школа, Пакистан). На примере своей страны он показал, что в конце 80-х и особенно в начале 90-х годов заметно увеличилось число бизнес-школ в частном секторе. Множество частных учреждений предлагали студентам возможность получения степени магистра делового администрирования (МВА). Некоторые из этих заведений являлись филиалами малоизвестных бизнес-школ и институтов в США и Европе. Однако эти связи использовались главным образом как маркетинговая «уловка», предназначенная для того, чтобы завлекать как можно больше студентов, которые отдавали значительные суммы денег за обучение. Было отмечено заметное падение качества образования, связанное в основном с нехваткой должным образом подготовленных преподавателей. Имеется только одно исключение, ставшее важной вехой в истории обучения

бизнесу в Пакистане. Это частный университет, именуемый LUMS (Лахорский университет менеджмента).

В отдельных пакистанских учебных заведениях применяется метод решения «ситуационных заданий» с использованием американских учебников. Учебные планы двух таких заведений, а именно LUMS и IBA (Институт деловой администрации), схожи с учебными планами солидных университетов в США.

Многие другие развивающиеся страны заняли такие же позиции. Однако, по мнению профессора Аслам М. Хана, это может создать разрыв в уровне знаний среди кандидатов на степень MBA, поскольку студенты заканчивают учебу с достаточным объемом знаний о деятельности корпораций США, но одновременно очень мало знают о тенденциях местного бизнеса, которые весьма отличаются от американских; в результате студенты слабо разбираются в том, каково положение с бизнесом у себя на родине. Столь широкое распространение частных школ в стране породило избыток плохо подготовленных специалистов, которым затруднительно найти приличную работу по окончании учебы в этих школах.

Конечно, под влиянием глобализации мировой экономики, развития современных финансовых, информационных и образовательных технологий высшее образование не может стоять на месте, оно нуждается в реформировании, в том числе и посредством реализации проекта приватизации учреждений высшего образования. Этому вопросу был посвящен доклад профессора Батхуяга (Финансово-экономический институт, Монголия). По его мнению, приватизация не должна ущемлять доступность высшего и профессионального образования для всех слоев общества. Опыт при этом показал, что в деле приватизации необходимы особая осторожность, ступенчатый характер, установление ряда нормативных показателей деятельности учебного заведения на каждый год, характеризующих его способность как некоммерческой организации на самоуправление и самофинансирование.

Необходимости развития партнерства в сфере университетского образования посвятил свой доклад доктор Тьерк Бюстра (Амстердамская академия финансов и банковского дела, Нидерланды). Под партнерством понимается поиск сфер сотрудничества, возможность служить общим интересам, равенство сторон и их обязательств. При установлении партнерства важно учитывать ряд следующих принципов.

- *В области организационной инфраструктуры.* Предприятие-партнер может быть участником консультационной инфраструктуры университета, его отделения или факультета и, таким образом, способствовать повышению качества управления, например вскрывая соответствующие тенденции, которые университет должен учитывать.

- *При разработке учебных планов и их осуществлении.* Предприятие может участвовать в разработке учебных планов путем предоставления, например, общих рамок для модуля, специфических материалов для ситуационного анализа или лекций.
- *При распределении на рабочие места и стажировке.* Практический профессиональный опыт имеет для студентов большое значение. Он может быть реализован при соответствующем учебном плане; такой статус учебного плана может быть обеспечен лишь при условии, что предприятия хотят и готовы сотрудничать.
- *При организации так называемых ярмарок рабочих мест.* Предприятия могут принимать участие в таких ярмарках, представлять себя и входить в контакт с потенциальными сотрудниками.
- *Работа с выпускниками.* Выпускники, то есть окончившие университет и уже несколько лет работающие, представляют собой группу, в которой заинтересованы предприятия, ведущие поиск опытных специалистов. Университет, поддерживающий тесный контакт со своими выпускниками, имеет базу данных на своих выпускников, разумеется, по приватной договоренности и с их согласия.
- *Необходимые условия.* Предприятие может создавать условия университету путем оборудования аудиторий, поставки компьютеров, программного обеспечения и т.п. Могут быть как комплектные поставки, так и предоставление значительной скидки.
- *При переобучении.* Предприятие может получить выгоду от качественного переобучения, предоставляемого университетом. Поскольку университеты — это центры знаний в самых различных областях, они могут предлагать курсы и программы обучения по индивидуальным заказам после точного определения потребностей обучения совместно с соответствующим предприятием.

Тема гармонизации образования нашла свое отражение в докладе профессора Дитварта Рунте (Высшая школа Бремена, Германия). По мнению докладчика, процесс глобализации, приобретающий за последние годы ярко выраженный характер, не может не отразиться на международном образовании. При этом он выразил обеспокоенность сокращением численности студентов, участвующих в международных образовательных программах, что превращает их в дорогостоящие проекты.

Знания и опыт не зависят от региона, они везде важны, приносят много ценного особенно тогда, когда речь идет о гармонизации в области деловых навыков, делового поведения. Вместе с тем сближение стран в области делового общения не приведет к слиянию в силу национальных особенностей. Определяющими факторами (при всей очевидности глобализации) останутся национальные традиции, особенности стран и их культуры; так или иначе эти

факторы будут отражать не единство, а отличие при одновременно общих квалификационных требованиях. По мнению докладчика, следует дифференцировать, а не унифицировать международные учебные программы, обеспечить возможность взаимообменов преподавателями, создавать в вузах творческую атмосферу. Для решения проблем межкультурного диалога профессор Рунте предложил развивать систему академических учреждений (программы обмена студентами), налаживание непосредственного межкультурного диалога в деловом общении, поощрение получения студентами нескольких дипломов учебных заведений разных стран. Система академических взаимосвязей видится им не в Интернете, а в развитии межкультурного взаимодействия, особенно путем непосредственного пребывания в стране.

Решение проблем высшего финансово-экономического образования в современном виде участники «круглого стола» связывали с совершенствованием содержания образования, повышением его качества. Чарльз А. Рууд (Университет Западного Онтарио, Канада) не без оснований отметил возрастание интереса и потребности в эконометристах, в связи с этим он говорил о необходимости включения в программу подготовки математико-технического анализа, прикладной математики, статистики и т.п.

Профессор О.И. Лаврушин (Финансовая академия) полагает, что ключевой момент в образовании — это достижение междисциплинарного взаимодействия. Экономика и история, география и культура, информатика и философия, иностранный язык и современные коммуникации позволяют достичь более высокой степени образования только на основе их взаимодействия, взаимообогащения, создавая целостное восприятие мира. К сожалению, следует констатировать, что несмотря на присутствие в учебных планах образовательных учреждений очень важных экономических дисциплин, необходимых для подготовки высококвалифицированных специалистов, каждая из них решает свою узкоспециализированную задачу, лишь косвенно обращаясь «к конечному продукту», а поэтому не дает необходимого эффекта. Суть тех изменений, которые необходимо предпринять для подготовки специалиста XXI века, цель совершенствования образования, наряду с его ориентацией на практику, видится в междисциплинарных связях, в междисциплинарном взаимодействии.

По мнению профессора Я.А. Пляйса (Финансовая академия), на современном этапе существенно возрастает роль гуманитарного образования. Напоминая утверждение выдающегося ученого в области общей механики и прикладной математики академика Н.Н. Моисеева о том, что XXI век будет веком гуманитарного знания, он считает, что в процессе обучения высшие учебные заведения обязаны давать не только специальные знания, связанные с профессией выпускника, но и передать ему систему устойчивых жизненных ценностей, которая имела бы гуманный характер и стала основой его мировоззрения. Гуманитарные дисциплины при этом должны иметь две

составляющие: национальную и общемировую. Исходя из своего опыта в различных вузах г. Москвы он отметил, что настало время для такой гуманитарной дисциплины как «Основы гуманитарных (читай — гуманных) международных отношений».

Идеи качественной подготовки специалиста профессор Г.Г. Силласте (Финансовая академия) связала с необходимостью интеграции социологии и экономики. По ее мнению, экономист должен уметь оценить социальные последствия экономических и управленческих решений, используя социологический подход.

Многое в этой сфере оказывается зависимым от системного подхода к подготовке специалистов — об этом подробно говорили профессора А.М. Литовка и П.В. Тальмина (Финансовая академия), от информационных технологий — много интересного здесь было отмечено в докладе Нади Шарро (Торгово-промышленная палата Парижа, Франция), а также в выступлении И.М. Малышева (Финансовая академия), от работы институтских библиотек, обеспечивающих быстрый доступ к литературе, в том числе на иностранных языках — об этом говорил Стефан Лалев (Хозяйственная академия им. Д.А. Ценова, Болгария).

Участники дискуссии пришли к единодушному заключению, что экономист XXI века должен быть разносторонне образован, уметь разбираться в задачах, которые перед ним ставят, и решать их, используя свой образовательный и интеллектуальный потенциал.



Б.М. Смитиенко
*заведующий кафедрой «Мировая экономика и
международные валютно-кредитные отношения»*

ВСЕМИРНАЯ ТОРГОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВСТУПЛЕНИЯ РОССИИ В ВТО

Начало XXI столетия несет в себе как новые тенденции, направления и формы развития современной мировой экономики, связанные прежде всего с ее растущей глобализацией, так и новые проблемы и противоречия. Процесс глобализации мировой экономики предъявляет качественно новые требования к системе международных организаций, прежде всего к тем из них, которые фактически являются организациями общемирового, глобального масштаба.

Существенную, во многом определяющую роль в процессе глобализации мировой экономики играет *Всемирная торговая организация* (ВТО – World Trade Organization, WTO), ставшая правопреемницей Генерального соглашения по тарифам и торговле (ГАТТ – General Agreement on Tariffs and Trade, GATT). ГАТТ/ВТО уже более полувека (начиная с 1948 г.) оказывают все возрастающее воздействие на международную торговлю. При этом доля стран – членов ГАТТ/ВТО в мировой торговле товарами неуклонно возрастала: в 1948 г. на них приходилось 60,4%, а в 2000 г. – уже 90,7% мирового экспорта товаров, по мировому импорту товаров – соответственно 52,9 и 92,0% [1]*. С учетом принятия в ноябре 2001 г. на конференции ВТО в Дохе (Катар) в состав этой организации КНР и Тайваня доля стран – участниц ВТО в мировой торговле товарами увеличивается почти до 95%.

Можно сказать, что на протяжении этих пяти десятилетий в значительной мере была преодолена тенденция к усилению протекционизма, господствовавшая в период между двумя мировыми войнами, а частично и после второй мировой войны. Результатом явился динамичный рост международной торговли — с 1948 по 2000 г. мировой экспорт товаров увеличился с 346 млрд долл. до 6 346 млрд долл., то есть более чем в 18 раз. Его среднегодовой темп (около 7%) более чем в 1,5 раза опережал темп роста мирового производства (около 4%) [2].

* Здесь и далее цифра указывает на источник или примечание в конце материала.

Однако за эти полвека ВТО не только увеличила свою долю в мировой торговле товарами – она распространила свою деятельность на международную торговлю услугами, а также связанные с торговлей права интеллектуальной собственности, инвестиционные меры и др. После Уругвайского раунда (1986–1994 гг.), когда была создана ВТО, она базируется уже не только на ГАТТ (в редакции 1994 г.), но и на ряде других соглашений – Генеральном соглашении по торговле услугами (GATS – ГАТС), соглашениях по связанным с торговлей правам интеллектуальной собственности (TRIPS – ТРИПС) и инвестиционным мерам и др.

Как отметил 2 января 2002 г. в своем новогоднем послании правительствам стран — участниц ВТО генеральный директор этой организации Майк Мур, «прошлый год был действительно выдающимся годом для Всемирной торговой организации, может быть, наиболее значительным в нашей короткой истории... Я думаю, что мы можем сейчас с уверенностью утверждать, что мы действительно получили рождение ВТО. Сейчас это не старый ГАТТ с немногими символическими жестами в направлении новой глобальной реальности, и лучше отражаются новые потребности нашего более широкого членства...» [3].

Однако к началу XXI столетия ВТО не удалось разрешить всех противоречий и проблем международной торговли. Напротив, *появились новые проблемы, связанные, в частности, с глобализацией мировой экономики, которая помимо позитивных несет в себе и негативные черты.* Свидетельством подобных негативных аспектов явился финансовый кризис 1997-1998 гг., потрясший ранее, казалось бы, наиболее благополучный регион развивающихся государств – новые индустриальные страны Восточной и Юго-Восточной Азии, а затем перекинувшийся на другие регионы мира. Для 2001 г. в целом характерна значительно худшая динамика мировой экономики, чем в 2000 г.

Не случаен в связи с этим и тот факт, что именно ВТО оказывается одним из основных объектов критики со стороны антиглобалистов (что проявилось особенно отчетливо в декабре 1999 г. в Сизтле, где фактически была сорвана сессия ВТО, в сентябре 2000 г. в Праге во время ежегодной сессии международных финансовых организаций и летом 2001 г. в Генуе во время встречи руководителей восьми ведущих стран мира («G-8»).

Отмечая неоднозначность оценок деятельности ВТО, следует подчеркнуть, что в настоящее время существует целое направление, объединяющее теоретиков и политиков-практиков, выступающих против либерализации международной торговли и того доминирующего положения, которое в этом процессе занимает не только ВТО, но и другие международные экономические организации. По их мнению, либерализация международной торговли ухудшает экономическое положение беднейших слоев населения в развивающихся странах, ведет к дальнейшему

перераспределению «глобального мирового дохода» в пользу стран «золотого миллиарда», открывает доступ к достижениям НТП лишь крупнейшим ТНК и ведущим странам мира.

Несмотря на определенную маргинальность подобной позиции, она вместе с тем не лишена оснований и опирается на вполне реальные процессы, протекающие в рамках глобализирующейся мировой экономики. Действительно, в своей реальности современная мировая экономика не оставляет иллюзий по поводу свободной конкуренции, равных экономических условий для всех субъектов мирового хозяйства. Одним из наиболее крупномасштабных противоречий современного мира фактически становится *противоречие между группой ведущих индустриально развитых стран, которые стремятся формировать «новый мировой порядок», и всеми остальными странами, которые «не вписываются» в ядро мировой экономики и составляют ее периферию.*



Очевидно, что эти обстоятельства должна учитывать наша страна, оценивая возможности и перспективы своего вступления в ВТО, хотя в принципе вопрос о вступлении или невступлении России во Всемирную торговую организацию в настоящее время уже, по существу, не стоит. Как заявил на выездной сессии Всемирного экономического форума 2001 г. в Москве президент РФ В.В. Путин, «мы твердо приняли решение двигаться в направлении вступления в ВТО, и это решение будет реализовано» [4].

Действительно, необходимость вхождения в эту организацию осознается практически всеми участвующими в дискуссии по данному вопросу. Речь идет сейчас о сроках и условиях вхождения в ВТО. Если Россия не включится в то глобальное конкурентное пространство, которое уже охвачено в настоящее время ВТО (особенно после принятия решения о вступлении во Всемирную торговую организацию Китая), то реальной для нашей страны окажется перспектива превратиться в изолированную и в значительной степени замкнутую экономическую систему, обменивающую главным образом топливно-сырьевые товары низкой степени первичной обработки по все ухудшающимся условиям на наукоемкие товары и интеллектуальные услуги с высокой долей добавленной стоимости, создаваемые в странах, где активно развивается современная «новая экономика». Очевидно, что подобная перспектива никого в России устроить не может (в том числе и представителей корпоративного бизнеса, работающего в отраслях топливно-энергетического комплекса и в сырьевых отраслях, если они, разумеется, строят планы перспективной экономической политики).

Однако при вступлении в ВТО должны быть в максимальной степени учтены интересы всех сфер экономики России. Поэтому, подтвердив решимость РФ присоединиться к ВТО, В.В. Путин отметил, что все действия в указанном направлении будут сопоставляться с интересами национальной экономики. В частности, подчеркнул он, «мы не согласимся ни при каких обстоятельствах на вступление в ВТО на нестандартных условиях» [см. 4].

При решении проблемы вступления России в ВТО предстоит решить целый комплекс сложных вопросов, по которым интересы представителей различных сфер отечественного бизнеса, государственной власти, широких слоев населения нередко не совпадают. Фактически ключевым на переговорах о вступлении России в ВТО является вопрос о пределе тех уступок со стороны РФ, перейдя через который она уже не сможет компенсировать потери от присоединения к ВТО полученными от этого выгодами. Для этого необходим детальный анализ ситуации, складывающейся в различных секторах экономики страны.

В настоящее время можно вполне определенно назвать отрасли, которые объективно выигрывают от вступления России в ВТО. В их числе, в частности, черная металлургия и химическая промышленность, испытывающие наибольшие проблемы в связи с постоянно возбуждаемыми против предприятий этих отраслей антидемпинговыми процедурами. С другой стороны, есть и сферы отечественной экономики, в которых в результате вступления в ВТО возникнут весьма сложные проблемы: автомобилестроение, сельхозмашиностроение, гражданская авиационная промышленность, целый ряд других отраслей промышленности (прежде всего связанных с замещением импорта), банковская и страховая деятельность и т.д. Учитывая то, что национально-государственный интерес так или иначе синтезирует в себе противоречивое единство широкого спектра отраслевых и секторальных интересов, а также интересов широких слоев населения (выступающих и в качестве производителей, и в качестве потребителей), *вопрос о комплексной оценке результатов вступления России в ВТО представляется весьма сложным.*

Так, нельзя не учитывать, что некоторые существующие в настоящее время подходы к оценке последствий вступления России в ВТО несут в себе отпечаток т.н. «паразитарной» или «тепличной» модели, характерной для некоторых отраслей отечественной промышленности. Например, несмотря на то, что автомобилестроение России уже около десяти лет защищено высокими импортными таможенными пошлинами на конкурентную иностранную продукцию, существенных качественных сдвигов в отечественном автомобилестроении не произошло.

За последнее время российской стороной уже накоплен значительный опыт сотрудничества с т.н. рабочей группой ВТО по России. В 2001 г. в этой рабочей группе принимали участие 62 страны из 144 (на декабрь 2001 г.) стран — участниц ВТО. По существу, это свидетельствует о том, что у остальных стран — участниц ВТО уже отсутствовали какие-либо претензии к РФ. При этом имела место весьма существенная дифференциация по объемам и жесткости требований отдельных стран. Некоторые члены указанной группы вели переговоры по двум-трем видам товаров. Однако, например, с США или со странами ЕС переговоры велись по всем позициям.

На прошедших в декабре 2001 г. переговорах в Женеве российская сторона получила согласие всех стран — членов ВТО начать с 2002 г. *обсуждение главного документа о вступлении РФ в ВТО — доклада рабочей группы, где будут четко оговорены все права и обязанности России*. Первый раздел этого доклада посвящен экономическому и торговому режиму вступающей в ВТО страны; второй — обязательствам, которые она берет на себя; в третьем разделе рассматриваются вопросы, связанные с приведением законодательства данной страны и практики его применения в тот вид, который был бы приемлем для ВТО. В частности, Россия должна привести таможенное регулирование в соответствие с правилами ВТО (второй раздел доклада). России необходимо будет также пересмотреть целый ряд ранее принятых законодательных актов — Таможенный кодекс, Федеральный закон «О соглашениях о разделе продукции» (противоречащий в некоторых аспектах TRIMS), Федеральный закон «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности» и некоторые другие (это относится к третьему разделу доклада).

Существенно то, что взятые на себя обязательства вступающая в ВТО страна должна начать выполнять сразу же с момента присоединения к организации. Важное значение для России будут иметь и приложения к докладу, относящиеся, в частности, к обязательствам России по доступу на рынок товаров и услуг и субсидиям сельскому хозяйству.

При решении практических проблем вступления России в ВТО следует, по нашему мнению, *руководствоваться принципом — стремиться к вступлению в ВТО, но не форсировать этот процесс искусственно* (к чему активно призывали в декабре 2001 г. руководители США и Европейского Союза, обещавшие «похлопотать» за это), не идти на невыгодные для России в целом и ее отечественного бизнеса уступки.

Пример Китая, вступившего в ВТО в конце 2001 г., свидетельствует об имеющихся в данной области проблемах. Китай был принят в ВТО с 200 существенными оговорками. В частности, КНР должна полностью открыть свой внутренний страховой рынок для иностранных инвесторов и отменить особые условия инвестирования в специальных (особых)

экономических зонах, сыгравших свою значительную роль в экономическом развитии страны. В течение 15 лет Китай не будет считаться страной с рыночной экономикой, а значит, не сможет применять защитные антидемпинговые процедуры и обращаться в т.н. Roster (квазиарбитражный суд ВТО). Тем самым страна оказывается лишенной одного из ключевых прав вновь принятых членов ВТО (особенно развивающихся стран). ВТО также будет осуществлять мониторинг китайского законодательства в экономической области и практики регулирования экономики с точки зрения их соответствия задачам, поставленным перед КНР при его приеме. В связи со вступлением Китая в ВТО снижаются импортные пошлины на сельскохозяйственную продукцию, что в сочетании с ожидаемым замедлением темпов роста ВВП страны может привести к обострению проблемы занятости, прежде всего в сельской местности.

С этой точки зрения позиция российской стороны на декабрьских (2001 г.) переговорах в Женеве в целом заслуживает положительной оценки. На переговорах удалось согласовать позиции по 80% промышленных тарифов и найти «точки соприкосновения» по сельскому хозяйству, проблемам законодательства и сфере услуг. На переговорах противоположной стороне были представлены все принятые Государственной Думой РФ законы, а также законы, готовящиеся к принятию, соответствующие нормам Всемирной торговой организации.

Острым остается *вопрос о тарифных ставках на авиационную технику*. Несмотря на то что подписание соглашения по авиатехнике не является обязательным при вступлении в ВТО, администрация США настаивает на присоединении России к этому соглашению. Если таковое будет подписано, РФ должна будет снять тарифные барьеры на самолеты и комплектующие к ним. В настоящее время Россию такие уступки не устраивают.

Кроме этого самыми сложными вопросами на переговорах остаются: *таможенное соглашение; соглашение по техническим барьерам в торговле (ТБТ); соглашение по санитарным и фитосанитарным мерам (СФС)*.

Непросто идут и переговоры в области *сельского хозяйства* со странами так называемой Кернской группы, участницы которой (Австралия, Новая Зеландия, Бразилия, Аргентина) отказываются идти на реальные компромиссы в области сельскохозяйственных государственных субсидий. Они выступают за полную ликвидацию всех экспортных субсидий и внутренней государственной поддержки сельскохозяйственных производителей. Эту позицию поддерживают и США, что вызывает закономерное противодействие российской стороны [5].

К числу наиболее сложных проблем на переговорах относится и *вопрос о доступе на российский рынок иностранных услуг*. В этих переговорах в декабре 2001 г. участвовали 15 стран — членов ВТО, в то время как некоторые члены ВТО (в частности, страны ЕС) еще не предоставили своих встречных предложений.

Обращает на себя внимание тот факт, что классификация услуг содержит 160 основных секторов, однако на практике обсуждается лишь восемь ключевых сфер услуг, которые вызывают наибольший интерес у зарубежных партнеров (банковское дело, страхование, аудит, юридические услуги, телекоммуникации, образование, медицина и транспорт). Иностранные партнеры на переговорах требуют снятия ограничений на деятельность в РФ своих аудиторских и юридических компаний, врачебную практику и т.д. Сохраняются расхождения с иностранными партнерами по транспортным услугам (прежде всего в морском судоходстве и авиаперевозках).

Новые обстоятельства в переговорах России о вступлении в ВТО возникают в связи с принятием в эту организацию Китая, который может выступить с целым рядом требований в адрес России. Так, лишенный права обращаться в Roster, Китай может попытаться подстраховаться и поставить вопрос об открытии Россией при вступлении в ВТО своего рынка для китайского текстиля, игрушек и других товаров широкого потребления.

В целом *в настоящее время необходим комплексный анализ всех «pro» и «contra» вхождения России в ВТО* и сроков осуществления этого процесса. Поэтому принципиальное значение приобретает ясность и определенность стратегического подхода Правительства РФ по вопросу о том, какие отрасли и виды производства рассматриваются им в качестве «точек роста» экономики страны и заслуживающими всесторонней ресурсной и протекционистской поддержки.

На наш взгляд, в этой области со стороны Правительства РФ проявляется непоследовательность и нередко отсутствие четкой позиции.

Примером такого рода является ситуация в авиационной промышленности России.

В результате обвального экономического спада в 1991-2000 гг. объем пассажирских перевозок в России сократился в три раза, а услугами гражданской авиации к 2000 г. пользовались лишь 3% населения. Однако, по оценкам специалистов гражданской авиации, если наметившиеся тенденции экономического роста в ближайшие годы сохранятся, то на протяжении 5-10 лет пассажирооборот будет увеличиваться на 4-5% в год.

Для того чтобы поддерживать эту позитивную тенденцию, необходимо принятие срочных мер для качественного обновления самолетного парка авиационных компаний России. Обостряется и проблема морального старения отечественных

самолетов, большинство которых в настоящее время не соответствует ужесточенным требованиям ИКАО (по шуму, экологии, точности навигации), что исключает возможность полетов в страны Западной Европы, Северной Америки, АТР с апреля 2002 г. и приведет к потере российскими авиакомпаниями рынка международных перевозок.

Однако в последнее десятилетие производство гражданских самолетов в России сократилось в 12 раз, вертолетов – в 8 раз. Среднегодовой темп пополнения парка магистральных самолетов снизился до 0,3% их общего количества (что в 20 раз меньше мирового уровня и составляет всего 4-5 машин в год). Если учесть предстоящее крупномасштабное списание большей части действующих воздушных судов и прогнозируемую потребность в обновлении парка авиационной техники, то до 2010 г. потребуется ввести в эксплуатацию более 1 тыс. самолетов и вертолетов.

В России уже запущены в серийное производство самолеты «Ил-96-300», «Ту-204», «Ту-214», соответствующие требованиям ИКАО и конкурентоспособные на мировом рынке. Ведется разработка и подготовка к производству новых типов самолетов. За последние годы в соответствии с международными нормами было сертифицировано 15 типов самолетов и вертолетов отечественной разработки. Это создает хорошие предпосылки для модернизации парка гражданской авиации на длительную перспективу. Однако в реальной практике эта модернизация сдерживается из-за отсутствия необходимых оборотных средств у предприятий и авиакомпаний для постройки и приобретения новых воздушных судов. Если учесть высокую капиталоемкость, длительность сроков производства и окупаемости авиатехники, то становится достаточно очевидным, что в этих условиях развитие авиационной промышленности возможно только при активной поддержке со стороны государства.

Было бы неверным утверждать, что президент и Правительство РФ не уделяют внимания вопросам развития авиационной промышленности и авиатранспорта в стране. В феврале 2001 г. были утверждены «Основы политики Российской Федерации в области авиационной деятельности на период до 2010 г.». В декабре 2000 г. Правительство РФ одобрило «Концепцию развития гражданской авиационной деятельности в Российской Федерации», в августе 2001 г. — Федеральную целевую программу «Развитие гражданской авиационной техники России на 2002-2010 гг. и на период до 2015 г.». В соответствии с данной программой основные ресурсы будут направлены на завершение создания находящихся в разработке самолетов для магистральных и региональных рейсов «Ил-96Т» и «Ту-234», «Ту-334», «Ту-324», вертолетов «Ми-38», «Ка-62», на создание следующего поколения отечественных самолетов, а также на решение вопросов, связанных с модернизацией существующего парка самолетов для выполнения требований ИКАО по шуму и эмиссии авиадвигателей. Правительством РФ принято решение о реформировании авиационного комплекса страны.

Одной из форм, которая могла бы поддержать российские авиакомпании в решении проблем закупки новой авиационной техники, является реализация лизинговых схем. В настоящее время схема приобретения российскими авиакомпаниями новых самолетов отечественного производства отрабатывается на двух пилотных проектах лизинга воздушных судов, осуществляемых лизинговой компанией «Ильюшин-финанс» и «Финансовой лизинговой компанией».

Однако нельзя не видеть реальных противоречий и проблем, которые способны дезавуировать саму идею подобных конструктивных преобразований. Так, не решен центральный вопрос о выделении бюджетных средств на обеспечение лизинга отечественной авиационной техники в 2001–2002 гг. в объеме 4 млрд руб., а также финансировании в полном объеме программы развития гражданской авиационной техники и выделении средств на поддержание и развитие экспериментальной базы НИИ и ОКБ.

Значительные трудности по сохранению рабочих мест в отечественной авиационной промышленности и потери в федеральном бюджете страны создают предоставленные таможенные льготы по лизингу зарубежной авиационной техники. Так, Правительство РФ предоставило льготы по полному освобождению от таможенных пошлин и налогов для 40 магистральных самолетов фирм «Boeing» и «Aerobus Industry». В результате этого федеральный бюджет недополучил 1,2 млрд долл. (которые можно было бы направить именно на развитие отечественной авиационной промышленности и поддержку российских авиакомпаний), и ежегодные лизинговые платежи за рубеж составляют в настоящее время более 200 млн долл. [6]. Подобная экономическая политика скорее всего может быть охарактеризована не иначе как «протекционизм наоборот».

Учитывая то, что приоритеты Правительством РФ, по существу, еще четко не зафиксированы, остаются предпосылки для получения экономических привилегий теми отраслями, представители которых активно лоббируют их интересы и влияют на позиции участников переговорного процесса о вступлении в ВТО с российской стороны. При этом заведомо бесперспективные с точки зрения международной конкуренции отрасли могут получить более выгодные условия экономической деятельности, чем отрасли, обладающие реально или потенциально существенно большей международной конкурентоспособностью.

Поэтому проблематика, связанная с условиями предстоящего вступления России в ВТО, носит более широкий и фундаментальный характер, чем собственно вопросы самого этого акта, — она переходит в плоскость проблем выбора *новой парадигмы экономической политики страны в принципе*, включая весь комплекс ее взаимосвязанных проблем (четкой и ясной формулировки целей и задач, обеспечения национальной экономической безопасности страны, национальной промышленной, научно-технической, инновационной политики, выхода из кризиса и перехода к экономическому росту, финансового равновесия, решения проблем обслуживания и сокращения внешнего долга и др.).

Литература

1. World Trade in 2000 // Overview. P. 30.

2. World Trade Slows Sharply in 2001 Amid the Uncertain International Situation // WTO News: 2001 Press Releases. Press / 249. 19 October 2001. P.5;
Смитиенко Б.М., Супрунович Б.П. Всемирная торговая организация и проблемы регулирования международной торговли. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2000. С. 22.
3. Moore Pledges to Build on Doha Success in 2002 // WTO News: 2002 Press Releases. Press / 266. 2 January 2002. P. 1,3.
4. Эксперт. 2001. № 41. С. 42.
5. Эксперт. 2001. № 47. С. 19.
6. О состоянии гражданской авиации и авиационной промышленности России // БИКИ. 2001. № 115 (8311). С. 2.





К 100-ЛЕТИЮ П. П. МАСЛОВА

Е.А. Машихин

член-корр. Академии экономических наук РФ,

В.М. Симчера

директор НИИ статистики Госкомстата РФ,

В.Н. Салин

зав. кафедрой «Статистика» ФА

ПРОФЕССОР МАСЛОВ — УЧЕНЫЙ, ИССЛЕДОВАТЕЛЬ, ПУБЛИЦИСТ, ПЕДАГОГ

Становление и развитие отечественной школы статистики в минувшем веке тесно связано с именем выдающегося ученого Павла Петровича Маслова (1902–1978).

П.П. Маслов — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой статистики Московского финансового института (ныне Финансовая академия при Правительстве РФ), член Научно-методологического совета Госкомстата СССР, Редакционного совета издательства «Статистика», Статистической секции Дома ученых АН СССР, Международного статистического института и ряда других научных обществ. Однако каким человеком был Павел Петрович Маслов, против чего восставал и что защищал, почему его имя пережило имена многих его современников — ответить на эти и подобные вопросы на основе анкетных данных невозможно.

П.П. Маслов — один из крупнейших ученых-статистиков, исследователь-энциклопедист высочайшего уровня, талантливый публицист, знаток русской словесности и культуры, ценитель старины, блестящий педагог, воспитавший целую плеяду видных отечественных специалистов, интереснейший собеседник. Как самобытный ученый Павел Петрович Маслов за годы своей бурной и многогранной исследовательской деятельности опубликовал более 20 книг и монографий, свыше 250 научных статей, рецензий и редакционных посвящений к отечественным и

зарубежным изданиям, десятки переводных работ иностранных авторов. Деятельность его на этом поприще получила широкое общественное признание.

П.П. Маслов всем образом своей жизни снискал известность как оригинальный мыслитель, истинный мастер слова, великий труженик и бесстрашный боец-правдолюбец, любимый учениками и чтимый коллегами.

Павел Маслов родился в Оренбургской области в семье известного русского экономиста. С 1906 по 1914 г. семья находилась в эмиграции в Швейцарии и Франции, и мальчик с детства хорошо знал французский язык, владел также английским и немецким. Высшее образование получил в Московском институте народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, который окончил в 1924 г. и решил посвятить себя научной и преподавательской деятельности. В 1925-1929 гг. — научный сотрудник Института экономики АН СССР, тогда же защитил кандидатскую диссертацию, с 1930 по 1935 г. — профессор, а с 1936 г. и до конца своей жизни — заведующий кафедрой статистики (в 1941-1943 гг. одновременно и заместитель директора) Московского финансового института (до 1939 г. — кредитно-экономического). В качестве профессора статистики сотрудничал также в Московском кооперативном институте, Высшей партийной школе, Высшей школе профдвижения, Высшей дипломатической школе, Университете дружбы народов им. П. Лумумбы, в котором вел занятия с иностранными студентами на английском и французском языках. Многие годы — член ряда научных и ученых советов.

Деятельность Павла Петровича тесно связана с основными направлениями отечественной статистики — в большинстве работ на всем их протяжении он принимал самое деятельное участие. Трудно назвать существенную область современной статистики, в которой не было бы его вклада.

Первые исследования по вопросам статистики — критический анализ статистики международной торговли — были опубликованы П.П. Масловым в журналах «Вестник статистики» и «Плановое хозяйство» в 1924 г. Впоследствии им были написаны статьи по аграрной статистике в журнале «На аграрном фронте», где впервые были сформулированы системные вопросы количественного изучения сельскохозяйственного производства. В 1930 г. выходит из печати монография «Перенаселение русской деревни» и обширный курс «Сельскохозяйственная статистика».

Это была первая систематизация сложившихся в нашей стране методов учета сельскохозяйственного производства и анализа производственных отношений в деревне.

В этих работах впервые находят всестороннее освещение

складывавшиеся в те годы приемы народнохозяйственного учета вообще и учета в сельском хозяйстве в частности. Большой интерес представляют формы текущей отчетности и специальных выборочных наблюдений того времени, собранные и систематизированные автором для учебных целей. Особенно это относится к методам группировки хозяйств.

Эти методы нашли затем отражение в двухтомном издании Коммунистической академии «Материалы по истории аграрной революции в России». Написанная для этого издания П.П. Масловым, руководившим статистической обработкой (выборочной сводкой данных сплошных переписей), статистическая часть раскрывает, во-первых, что получили крестьяне в результате аграрной революции, и, во-вторых, — классовое строение советской деревни в середине 20-х годов. До выхода этой работы статистическая практика не знала подобного анализа.

С 1930 по 1931 г. П.П. Маслов руководил переписью в Тувинской Народной Республике. Это была комбинированная демографическая и сельскохозяйственная перепись, имевшая впоследствии широкий резонанс благодаря новизне методологических разработок. Материалы переписи были опубликованы под названием «Перепись Тувы». Во введении к этому изданию Маслов излагает особенности статистического изучения производственных отношений в кочевом хозяйстве, находившемся в ту пору на стадии родового строя.

Особенно следует отметить то, что работа была подготовлена на тувинском языке, который Павел Петрович специально для этого изучил.

В 1932 г. вышла книга очерков П.П. Маслова «Конец Урянхая. Путевые очерки», выпущенная в Москве издательством «Молодая гвардия», где описываются все этапы проведения переписи в Туве. На всесоюзном конкурсе художественных очерков эта работа была удостоена премии. Книга и в настоящий момент не утратила своего интереса для специалистов.

В 1935 г. П.П. Маслов по поручению ЦСУ РСФСР (тогда ЦУНХУ) руководил переписью на Крайнем Севере. В работе, изданной под названием «Крайний Север», отражены особенности перехода от родового строя к социалистическому, минуя феодализм и капитализм. Это было существенно для колхозного строительства на Севере. Особая острота поставленных в этой работе вопросов (они разбирались на примере анализа хозяйств эвенков и гиляков) заключалась в том, что для первобытной общины на Севере («парма») были характерны и формы отношений эксплуатации внутри общин. Было распространено мнение, что бытовая артель — форма примитивного коллективизма и что достаточно учредить определенный устав, чтобы превратить ее в колхоз. По утверждению П.П. Маслова, для перехода к колхозам нужно было сначала удалить из бытовых объединений эксплуататорский элемент. Он доказывал, что нельзя однозначно называть взаимопомощью

совместное кочевание хозяйств, владеющих в одном случае тысячами оленей, а в другом всего лишь десятками. В 1935 г. была опубликована его работа «Организация северного промыслового хозяйства». Основные положения этих исследований нашли затем отражение в докторской диссертации Павла Петровича, которую он защитил в 1939 г.

После Отечественной войны в 1945 г. П.П. Маслов опубликовал экономическое исследование доходов и расходов населения, где впервые в советской научной литературе была применена система логнормального распределения, позволяющая трансформировать функцию для далеко идущих выводов. В 1948 г. была подготовлена к печати его книга «Методы экономических расчетов»*, а в 1955 г. другое исследование — «Критический анализ буржуазных статистических публикаций». В этой книге наряду с обширным анализом конструктивных зарубежных построений существенный интерес представляет исторический разбор косвенных расчетов, применявшихся различными русскими и иностранными авторами. В упомянутых работах автор предлагает новые приемы анализа опубликованных в зарубежной статистике данных и высказывает самостоятельную позицию по многим теоретическим вопросам, по которым велись и до сих пор продолжают споры.

* В свет эта книга так и не вышла, хотя уже был отпечатан сигнальный экземпляр.

Интересными представляются бюджетные исследования П.П. Маслова, где он доказывает, во-первых, что доход семьи следует считать не только в денежной части, но и в части льготных и бесплатных государственных услуг (за счет общественных фондов, включая доплату за жилье и доплату в виде льготных цен), и, во-вторых, что при определении уровня жизни наряду с показателями дохода надо учитывать и нематериальные факторы. Прогрессивную позицию он занимал и по вопросам бюджета времени семьи, отстаивая в многочисленных публикациях, что досуг отдельного лица нельзя рассматривать в отрыве от семьи, поскольку подобно потреблению материальных благ потребление нерабочего времени происходит не изолированно, а в порядке перераспределения между членами семьи.

В 1965 г. П.П. Маслов издает работу «Бюджетный индекс». Здесь представляет интерес формула бюджетного индекса, которая отличается от индекса розничных цен тем, что он взвешивается по начальным, а не по текущим весам. Вместе с тем в этой работе доказывается, что ввиду особенностей отечественного потребительского бюджета общепринятый в буржуазной статистике расчет эластичности и гиперповерхности безразличия неприемлем в советских условиях. Итоги в области бюджетных исследований были подведены в вышедшей в 1971 г. книге Маслова «Измерение потребительского спроса», в которой заложены основы

теории спроса и эконометрии потребления.

Заметное место в исследованиях Павла Петровича принадлежит социальной статистике. В 1967 г. вышла его монография «Социология и статистика», а в 1971 г. — монография «Статистика в социологии». Эти труды выделяются на фоне публикаций по теории статистики. Во-первых, тем, что в них автор выступает главным образом как социолог, во-вторых, постановкой ряда важных философских вопросов, в частности проблемы взаимоотношений складывающейся закономерности и объективного экономического закона, и, в-третьих, развитием статистики, синтезом ее различных областей на уровне и с позиций самых сложных абстракций — социальных абстракций. В течение ряда лет П.П. Маслов публиковал статьи на темы математического моделирования социально-экономических процессов. В философской литературе эти работы нашли должное отражение и позитивную оценку. Многие из них и ныне не утратили своего практического значения и продолжают оставаться предметом научного обсуждения.

Особое направление в деятельности П.П. Маслова — это создание ряда фундаментальных учебников для вузов. В 1930 г. был издан его учебник по сельскохозяйственной статистике, а в 1954, 1955, 1958 и 1961 гг. — учебники по общей теории статистики, в 1974 г. с его участием и под его редакцией — учебник по финансовой статистике, который в 1978 г. вышел вторым изданием. Написанные живым

и доходчивым языком, иллюстрированные примерами, глубокие по содержанию, а главное, представляющие образцы удивительно тонкого сочетания теории с практикой — это были учебники по соответствующим отраслям статистики, получившие впоследствии широкое признание. Несомненная заслуга автора этих работ в том, что он, во-первых, утверждал в них статистику как общественную науку, а во-вторых, четко отделял общую теорию социально-экономической статистики, опирающуюся на детерминистское понимание и причинный анализ изучаемых общественных явлений, от общей теории вариационной статистики, в основе которой лежит стохастическое истолкование изучаемых событий, обратимость причинно-следственных связей и вероятностный их характер. Учебники П.П. Маслова и в настоящее время представляют большой научный интерес при углубленном изучении статистической науки.

Каждый цикл исследовательских работ Павла Петровича завершался своеобразным популярным изложением. Он автор и соавтор многочисленных статей, посвященных анализу экономических явлений и достижений в области становления и развития статистической науки, инициатор разработки наглядных пособий, организатор многих библиографических статистических публикаций. Относятся сюда и обстоятельные работы Маслова, посвященные истории отечественной статистики, в которых он аргументированно обосновывает исконную природу этой науки.

Особенность этого цикла работ Павла Петровича — умение сказать о сложном просто. И в этом высшее мастерство ученого. Убедительный пример этого его книга «Техника работы с цифрами», выдержавшая шесть изданий и уже давно ставшая настольной книгой для самого широкого круга специалистов.

Хорошо известна научно-редакторская деятельность П.П. Маслова. По природе любознательный, свободно владевший несколькими иностранными языками, Павел Петрович держал в поле зрения экономико-статистическую и демографическую зарубежную литературу, широко отмечая все то ценное, что заслуживает внимания. Под его редакцией было издано более 25 различных работ, в том числе такая фундаментальная и принципиально важная книга, как «Статистические методы» Ф. Миллса и др. По его инициативе и при его непосредственном участии в издательстве «Статистика» был издан целый ряд переводных работ в серии «Библиотека иностранных книг по статистике», членом редколлегии которой он являлся.

Эрудированный лингвист, опытный оратор, принципиальный боец в научном споре он не упускал случая, чтобы ответить достойным образом. Вот любопытное воспоминание. В сентябре 1969 г. на очередной сессии Международного статистического института в Лондоне при регистрации прилетевшей советской делегации администратор распорядился, что обязательно нужен синхронный перевод с русского на английский

язык, так как члены русской делегации не владеют европейскими языками. Павел Петрович отреагировал на это в присущей ему манере. Свое получасовое выступление он начал на английском языке, затем перешел на французский, потом — на немецкий и закончил по-русски. При радиосинхронном переводе переводчик запутался, администрация пришла с извинениями по поводу своей работы и с просьбой дать текст выступления, чтобы его можно было раздать членам Института, которые проявили к этому докладу закономерный интерес.

П.П. Маслов страстно боролся за соблюдение в статистике четкости изложения, единства термина и символа. В редакционной работе, как и во всем, что он делал, последовательно прослеживался его взыскательный подход, идейная научная направленность, теоретическая глубина, критическое отношение к изложению фактов. Он соавтор многих фундаментальных коллективных монографий, инициатор, организатор, переводчик и редактор ряда иностранных статистических изданий. Многие из его работ переведены на иностранные языки и по праву получили широкое признание.

Много внимания и сил в своей деятельности Павел Петрович уделял педагогической работе. Прирожденный педагог, талантливый пропагандист, связавший всю свою жизнь с высшей школой, он предъявлял к преподавательской работе самые высокие профессиональные требования. Много труда вложил в развитие методики преподавания различных курсов

статистики в экономических вузах, в создание учебных руководств и программ, которые и поныне не утратили практического значения, оставаясь образцом интересного и доступного изложения самых сложных положений статистической науки. Многие его методологические приемы прочно вошли в практику преподавания статистики в современной высшей школе.

Особо следует сказать об эпистолярном наследии Павла Петровича Маслова. В нем мы находим не только работы по статистике и социологии, но много интересного из области истории и архитектуры, музыки и литературы, живописи и скульптуры. П.П. Маслов — автор работы по истории архитектурных памятников Москвы. Он был также известен как лектор по истории искусств. Увлекался садовой скульптурой из камня, им выполнено более 50 талантливых скульптур, в 1973 г. состоялась персональная выставка его работ, которая получила положительную оценку общественности и хвалебные отзывы в печати. Обычно скульптуры находились на его дачном участке под Перхушково (западное Подмосковье) — мраморные изваяния разного цвета и в различной манере среди зелени или снега особенно впечатляли...

3 января 1978 г. смерть внезапно оборвала творческую деятельность Павла Петровича Маслова в разгар его работы над осуществлением большого замысла — созданием нового курса теории статистики, объединяющего в единое целое все созданное им и его

учениками и в области собственно теории статистики, и в области социально-

экономической статистики, и в области применения математики в экономике. Он был на пути к завершению этой огромной работы.

До конца преданным делу статистической науки он и остался в памяти всех тех, кто его знал и кто знаком с его произведениями.

Полный библиографический перечень научных трудов П.П. Маслова можно найти в 28-м и 32-м томах «Ученых записок по статистике АН СССР» (изд. «Наука», 1976 и 1978).

И последнее — краткие сведения об отце и сыне Павла Петровича.

Его отец — Петр Павлович Маслов (1867–1946) известный русский экономист, социал-демократ, дважды подвергался арестам. В работах В.И. Ленина он неоднократно упоминается (см. «Справочный том сочинений В.И. Ленина» к 4-му или 5-му изданию). После Октябрьской революции занимался проблемами политэкономии социализма. В 1929 г. был избран академиком АН СССР, активно занимался научной деятельностью. Перечень его трудов приведен во 2-м томе «Экономической энциклопедии» (1975).

Сын Павла Петровича — Виктор Павлович Маслов успешно продолжил научный путь своего деда и отца. Он доктор математических наук,

профессор, академик Российской академии наук.

М

Прах П.П. Маслова покоится на Новодевичьем кладбище в Москве, там же, где нашел свое последнее пристанище и его отец.

ИЗ ВОСПОМИНАНИЙ УЧЕНИКОВ

Е.М. Четыркин, д.э.н., профессор, ведущий научный сотрудник Института мировой экономики и международных отношений РАН (с 1975 по 1999 г. — эксперт МИДа, член Комитета актуариев Пенсионного фонда ООН):

«С Павлом Петровичем Масловым я познакомился на втором курсе Московского финансового института (1952 г.). Он читал нам курс общей теории статистики. Лекции были живыми, разительно отличались от той нудной “жвачки”, которой были полны учебники по статистике того времени — типа “статистика общественная наука, которая... количество наряду с качеством ... социальная ...” и т.д. Много позже я осознал, что лекции Маслова были, скорее, мировоззренческими, а не набором сведений о том, как считать средние и индексы. Не забывал он и об общей культуре студентов (а это были послевоенные годы). На его лекциях многие из нас впервые познакомились с некоторыми понятиями в области изобразительного искусства, получили представление о мировых шедеврах архитектуры. Причем эти сведения органично увязывались с предметом лекции.

Как-то получилось, не помню, но Павел Петрович обратил на меня внимание и стал поручать небольшие темы для разработки и публикаций, а затем и работы, которые тогда очень поддержали меня материально и дали возможность закончить институт. Основная из них — перевод трети учебника по статистике Ф. Миллса.

Надо сказать, Павел Петрович подготавливал меня (бывшего техника-механика) к научной и преподавательской деятельности в своей оригинальной манере. Как-то он поручил мне выступить с небольшим сообщением после его доклада в Институте экономики (на Волхонке). Я подготовил текст и показал ему. Он сказал: “Женя, вы собираетесь читать? Не делайте этого (а тогда все читали выступления по бумажке, такое было время). Да будет вам известно, что если в Государственной Думе докладчик читал заранее подготовленный текст, то его лишали слова”.

Другой пример. Однажды он предложил мне проехать вместе с ним в Тарасовку, где он по совместительству работал в одном из институтов. Когда мы вошли в аудиторию, он сообщил собравшимся: “Вот ваш новый

преподаватель...” До сих пор помню, как мне достались эти два часа практических занятий. Но затем в течение года я преподавал там на почасовой оплате, а между тем я еще был студентом.

Павел Петрович был эмоциональным, динамичным, остроумным человеком, большим знатоком и ценителем старой московской архитектуры (он собирал материалы для альбома “Москва до конки”), прекрасным рассказчиком. А ему было, что рассказать. Например, о переписи населения Тувы в предвоенные годы или жизни нашего института в эвакуации и т.д. Никогда не давал почувствовать разницу в положении (он профессор, заведующий кафедрой — я студент, а затем лаборант и ассистент). Общение с ним всегда доставляло удовольствие».

В.И. Рябикин, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой страхования Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова:

«Феномен П.П. Маслова можно лучше понять, если принять во внимание научное окружение, место и время, в границах которых ему пришлось работать. Его научное и профессиональное становление пришлось на ряд переломных моментов в истории России XX века, включая гражданскую войну, НЭП, пятилетки и одновременно репрессии 30-х годов, вторую мировую войну и восстановление народного хозяйства, сопровождавшееся жестким политическим прессингом и редкими оттепелями последующих лет.

Все общественные науки были ограничены рамками государственной идеологии того времени — Кратким курсом ВКП(б) — и почти функционально связанной с ней марксистской политической экономией. Статистика также обязана была подчиняться данной идеологии и экономической теории. Она и подчинялась, но — не профессор Павел Петрович Маслов.

Давление плановых начал в экономике и директивных установок партийных съездов объективно и субъективно сказывалось на статистике. Последним форпостом статистики того времени, ее научным кредо было учение о статистической закономерности, которое либо вовсе не вписывалось, либо весьма своеобразно вписывалось в директивную экономику СССР. Профессор Маслов всегда отмечал эту дисгармонию, утверждая, что наша экономика того времени это “военная” экономика, управление которой всегда имеет директивный характер (статистика продукции неизменно подтверждала данный факт).

Этим П.П. Маслов вызывал на себя огонь тех, кто — что называется, опережая время, — говорил об оптимизации плановой экономики, о высоких темпах ее развития, якобы позволяющих догнать и перегнать Америку. “Военную” экономику, как утверждал Маслов, нельзя оптимизировать по определению; директивные установки (на то и

директивы) в любой момент могут изменить любой оптимальный план. Павел Петрович был блестящим оратором. Когда он выступал с данными суждениями на статистической секции Дома ученых, то возбуждение слушателей достигало высшего предела. Однако профессор Маслов не только мог быть, но и оказался прав!

Он не был бы собой, если бы не видел второй стороны социально-экономических явлений — их стохастики. Укажем на следующий факт. Выход на русском языке книги Миллса “Статистические методы” оказал на нашу статистическую общественность сильнейшее воздействие. Стохастические связи в области экономики и социологии стали не просто понятными, о них стали говорить и писать. И к этому приложил свою голову и свои руки профессор Маслов. Зная французский и английский языки, имея доступ к иностранной литературе (в том числе и при посредничестве московского Дома ученых), он находил оригинальные труды и продвигал их, как сейчас сказали бы, на российский рынок. Они тотчас же становились достоянием его учеников.

По совету учителя мною была написана и защищена кандидатская диссертация по проблемам применения выборочного метода в хозяйственном (финансовом) контроле. Это было в 60-х годах, когда слово “аудит” еще отсутствовало в нашем лексиконе, а словосочетание “социализм — это учет и контроль” было чуть ли не заклинанием. Стохастика стала постепенно проникать не только в сознание ученых и учащихся, но и в хозяйственную практику. Мои дальнейшие исследования в области статистики денежных накоплений населения и страховой статистики также были в значительной мере инициированы трудами Павла Петровича, которые были посвящены проблемам применения статистики в социологии.

Отмечу при этом, что данные труды профессора Маслова также появились не вдруг и не на пустом месте. Маслов знал и пропагандировал работы лучших российских статистиков, которые вынуждены были эмигрировать или слишком рано закончили свой жизненный путь. К их числу, безусловно, относятся труды О. Андерсона, которые профессор Маслов знал и всегда рекомендовал для изучения своим последователям.

Павел Петрович, как отмечено выше, был несравненным оратором и лектором. Он никогда не брал с собой конспекта лекций и даже плана. Все было у него в голове. Студенты валом валили на его лекции. Потому что это было великолепное, заранее продуманное действо: содержание и форма лекции укладывались в строго отведенное время; примеры приводились к месту, с использованием колоссального объема памяти и жизненного опыта.

П.П. Маслов любил и вел активную общественную деятельность, которая распространялась на многие ее сферы. Особое значение он придавал сохранению архитектурного наследия г. Москвы. Гостиница “Россия” появилась, увы, вопреки мнению Маслова. Она построена на том месте древней столицы, архитектура и своеобразие которого в тысячу раз дороже любого гостиничного комплекса, не считая скрытых потерь от невостребованных туристических услуг.

Профессор Павел Петрович Маслов был человеком большой культуры, колоссальных знаний и дара предвидения. Он — гордость не только отечественной статистической науки, но и России”.

В.Н. Румянцев, *к.э.н., доцент кафедры “Статистика” Государственного университета управления:*

“Это было напряженное, заполненное до отказа трудом время. Вокруг любимого профессора всегда были студенты и аспиранты. Павел Петрович Маслов обладал удивительным даром — создавать атмосферу творческого поиска и в научной, и в педагогической деятельности.

Вспоминаются его дискуссии — экономисты и математики, что называется, за “круглым столом”. В своих подчас резких выступлениях он отстаивал свой взгляд на содержание статистического анализа. Именно особенности социально-экономических явлений и процессов определяют выбор статистического инструментария. Формальный подход в статистике опасен, поскольку приводит к необоснованным выводам и неправомерным решениям.

Профессор Маслов отстаивал комплексный подход в формировании статистической информации, сочетающий современные методы сбора, обработки и статистического анализа. Статистическая база данных в то время разрабатывалась недостаточно, была скована ограничениями “можно–нельзя”. И Павел Петрович подчеркивал необходимость научного формирования информационного ресурса, возможности статистического метода, статистики, которая и в настоящее время переживает не лучшие времена.

Изменение государственного управления, перенос акцента на региональный уровень требуют новых восприятий, новой информации, применения современных методов статистического анализа, прогнозирования, основы которых закладывались трудом лучших ученых-статистиков, в плеяду которых заслуженно входит П.П. Маслов.

От своих учеников Павел Петрович требовал и активного педагогического труда. Он говорил: “Берите мел и идите к доске. Объясняйте и показывайте — что требуется и как это можно сделать”.

Не терпел выступлений “по бумажке”. Требовал свободного и логического изложения материала. И сам в совершенстве владел педагогическими приемами. Не упускал случая пошутить на лекции, разрядить обстановку. Порой трудно было что-то записать, так как метод изложения материала, логика и аргументация в сочетании с известным артистизмом завораживали слушателей, заставляя сопереживать взглядам и трактовке социально-экономических проблем, над которыми работала статистическая наука. Иногда короткий совет или реплика оказывались ценными и полезными на долгие годы.

Доверял и верил людям. К сожалению, не все оправдывали доверие учителя. Переживал случившееся и уходил в себя...

Сейчас, по прошествии многих лет, когда за плечами уже четыре десятилетия вузовской и практической работы, особенно ясно понимаешь — насколько были притягательны его огромный опыт, знания, общение. Какого труда стоило ему решить тот или иной конкретный вопрос или организовать командировку по сбору и разработке определенной статистической информации...

Многие ученики школы П.П. Маслова и в настоящее время сотрудничают в решении научных и практических проблем, встречаются вместе. С огромной благодарностью вспоминают своего учителя и продолжают его дело”.

М

ОДАРЕННАЯ ЛИЧНОСТЬ

Почти четверть века прошло со дня смерти профессора П.П. Маслова, а память о нем свежа как и в первый день, когда я увидел его в лекционном зале Московского финансового института. Это было в 1951 г.

Читая лекцию, профессор медленно двигался перед первыми рядами сидящих в аудитории студентов, и казалось, что он не обращает на них никакого внимания. Со стороны выглядело так, как будто профессор не просто рассуждал, а полемизировал с неким оппонентом, с которым он то соглашался, то возражал. А для возражений было достаточно оснований, особенно когда мнимый оппонент восхвалял практику советской статистики.

Такой стиль лекции приучал студентов мыслить критически. Содержание лекций запоминалось надолго, и практика механической записи лекции упразднялась.

Необычный метод преподавания П.П. Маслова существенно выделял его среди профессоров института. Тот факт, что профессор не состоял в партии (вспомним, какое это было время), было загадкой и вызывало тайное восхищение у многих студентов, ставя его на некий пьедестал для подражания другим.

Павел Петрович обладал особой способностью выражать свои мысли. Его язык был лаконичен, фразы выразительные и короткие, определения меткие и четкие, общих оборотов речи и штампов не было. Изящность речи достигалась и отсутствием слов-паразитов. Профессор был против употребления слов и выражений, которые часто встречаются в лексиконе людей, имеющих поверхностное представление о том или ином предмете. Не случайно он был награжден литературной премией в 1933 г. за публицистическое произведение “Конец Урянхая”.

Познакомился я с профессором П.П. Масловым на кафедре статистики МФИ. Это было в марте 1952 г. Учился я на факультете международных расчетов, лекции профессора меня заинтересовали, и я решил участвовать в студенческом научном кружке по статистике. Отношение профессора к членам студенческого научного кружка было самое благожелательное. Иногда он беседовал с каждым из нас в отдельности. Эти беседы порой начинались на кафедре, а заканчивались у него на квартире или на даче, куда он ездил на своей “Волге”, на заднем сиденье которой помещался лохматый дружелюбный пес размером с маленького теленка.

Павел Петрович жил в коммунальной квартире, которая находилась в тихом переулке на втором этаже старого, ветхого на вид дома. В его кабинете с полками книг от пола до потолка стояло пианино, и маленькая его дочка, Ксения, тихо практиковалась на нем, не мешая нам беседовать. В конце беседы молодая хозяйка, Людмила Петровна, любезно приглашала к столу.

Профессор часто отсылал нас по разным научным вопросам к своим знакомым профессорам и академикам, расширяя наш круг знакомства в научном статистическом мире. Так, например, я, будучи еще студентом, познакомился в домашней обстановке с профессором Б.С. Ястремским и академиком С.Г. Струмилиным.

Павел Петрович активно способствовал нашей научной работе. Он приносил нам книги из своей личной библиотеки, брал книги для нас из закрытых фондов Библиотеки им. Ленина и редактировал наши статьи для публикации в студенческом научном сборнике.

Позднее, будучи уже доктором экономических наук, я мог по достоинству оценить П.П. Маслова как ученого. Не будет преувеличением сказать, что он был тем из немногих, о которых еще Пушкин написал: “Ученых много, умных мало. Знакомых тьма, а друга нет”. Действительно, профессор Маслов относился к категории умных ученых, влияние которых и в науке, и в общественной сфере трудно переоценить.

Работы его охватывают широкий диапазон тем — от сугубо статистических проблем, как, например, “трудовые сбережения и распределение доходов”, до тематики, далекой от статистики, например, его работа по истории архитектурных памятников Москвы.

Профессор П.П. Маслов — автор более 250 научных работ по статистике (сельскохозяйственной, демографической, экономической, внешней торговли и теоретической), потребительскому спросу, социологии, переписи населения, системам национальных счетов, применению математических методов в экономических исследованиях, по методам косвенных расчетов и по критическому анализу ряда зарубежных статистических публикаций. Многие его работы были переведены в западных странах и в странах Востока. Я лично находил труды профессора П.П. Маслова в библиотеках Вашингтона, Лондона, Мюнхена, Пекина, Сиднея.

Работы его отличаются оригинальностью, свежестью мысли и глубоким логическим толкованием анализируемой проблемы. Исходным пунктом его статистических исследований всегда была строгая логическая канва рассуждений. П.П. Маслов отлично понимал, что возможности статистических методов ограничены и зависят от логически постулированных субъективных предпосылок. Убедительная логика при анализе статистических данных, виртуозность в косвенных экономических

расчетах делали его неподражаемым. Можно с уверенностью сказать, что в этой области статистики он был современным Петти.

Будучи передовым представителем русского направления в статистике, он прекрасно понимал, что только однородные статистические данные могут служить надежным фундаментом для статистических исследований. Однако однородность данных определяется только логически, так как она не поддается количественному измерению при существующем подходе в статистике с позиции предпосылок. Вот почему логическо-статистическое чутье анализа данных играет в статистике, если можно так сказать, первую скрипку. Однако хорошая игра на этой скрипке по силам только узкому кругу сверходаренных личностей.

Был период, когда неудавшиеся в математике спецы ринулись в статистику, заменяя основную проблему статистики математическими аксиомами. И тут профессор П.П. Маслов встал на защиту статистики, не боясь быть обруганным и прослыть консерватором. Он понимал, что аксиомы математики в статистике — чужеродное тело и *чрезмерная* математизация статистики вредна, так как в статистическое исследование вводятся дополнительные необоснованные предпосылки, которые обесценивают статистические выводы.

Критикуя *излишнюю* математизацию статистики в работах В. Ваксмана и А. Коцеленбогена, профессор Маслов советовался с выдающимися математиками. Советовался он и со своим сыном математиком, ныне действительным членом Российской академии наук. В этих случаях он обычно говорил: “Надо обсудить эту проблему с Витькой”. Так называл он своего сына. После обсуждений он горестно заявлял, что Витьке не дано понять статистические премудрости.

П.П. Маслов отчетливо сознавал, что глупо и бесполезно создавать статистические модели на базе инородных математических аксиом. Каждая наука предполагает свой аксиоматический фундамент независимо от того, сформулирован он или нет для практических целей. К сожалению, в статистике аксиоматический фундамент отсутствует и в этом ее трагедия. Это остро ощущают статистики уровня профессора Маслова. Для примкнувших же к статистике математиков — это своего рода золотое дно, позволяющее им манипулировать статистикой в любом направлении и для любых целей.

Статистика на Западе зачастую являет собой пример математико-схоластических упражнений в экономических расчетах. Это пагубное направление в статистике в свое время нашло своих подражателей и в России — как говорится, дурной пример заразителен. Профессор П.П. Маслов, критикуя публикации подобного рода, был своеобразным барьером в распространении этого дурного примера.

В моем представлении профессор Маслов был русским православным человеком в глубине своего духовного восприятия жизни. И как добросовестный ученый он никогда не шел на компромиссы со своей совестью в научных вопросах. Павел Петрович критически относился ко многим аспектам советской действительности. Свободный от корыстных интересов, как всякий честный русский, говорил и писал не взирая на личности.

Профессор П.П. Маслов вошел в историю отечественной статистики как патриот и борец за чистоту логического фундамента статистики против ее засорения методами западной статистики с их необоснованными предпосылками абстрактно-механистического характера.

В.В. Швырков,
д.э.н., профессор, руководитель
Международного общества
статистической науки



ПРОБЛЕМЫ И СУЖДЕНИЯ

Б.М. Ческидов

*доцент кафедры “Ценные бумаги и
финансовый инжиниринг”*

ХИМЕРА АНТИГЛОБАЛИЗМА

Вот уже два года как широкую известность приобрело еще недавно никому неведомое слово «антиглобализм». Мало кто из наблюдателей не знаком с этим понятием, но наверняка мало кто из них способен внятно сформулировать определение антиглобализма. Всем понятно, что это некое общественное движение, однако нет никакой ясности ни с целями этого движения, ни с его организационными формами, ни с его социальным или этно-географическим составом.

Тем не менее антиглобалистам уделяется повышенное внимание, ставшее особенно пристальным после того, как им, по сути, удалось дискредитировать встречу «восьмерки» в Генуе — и путем организации жестоких уличных побоищ, и тем, что мировая пресса основное внимание уделила не повестке дня «восьмерки», а вследствие их безусловной зрелищности именно вышеупомянутым побоищам.

Трагические события 11 сентября 2001 г. несколько отодвинули в сторону дискуссию вокруг антиглобализма, однако антитеррористическая война, невзирая на всю ее зрелищность, как всякая война есть явление относительно кратковременное, в то время как движение антиглобализма, являясь выражением определенных идей и следствием определенных обстоятельств, претендует на достаточно длительное существование.

Начиная с событий в Генуе в антиглобалистах видят некую деструктивную, разрушительную силу. Ей приписывают транснациональность, а отсутствие сколько-нибудь заметных структур, объединяющих антиглобалистов, придает движению еще более пугающие черты. Кажется, что несущий хаос и разрушение незримый враг, не имеющий нервного центра, а значит — и неуязвимый, навис над благополучным западным обществом. Главы западных государств планируют проводить свои встречи в труднодоступных местах во избежание нападения антиглобалистов. Главы государств, по тем или иным причинам враждебных Западу, стремятся записать антиглобалистов в свои союзники. Наиболее амбициозные политики и общественные деятели, вплоть

до Дж. Сороса, даже начинают поговаривать, что, безусловно отменяя экстремизм, они вместе с тем не могут душой не сочувствовать антиглобалистам.

Рассмотрим это довольно странное на первый взгляд общественное явление как с точки зрения реальности приписываемых ему угроз, так и с точки зрения объективных причин его возникновения и тех задач, которые ставят перед собой антиглобалисты.

В первую очередь оставим в стороне шелуху в виде уличных баталий с полицией. Совершенно очевидно, что в любом более или менее крупном городе всегда имеется в достатке молодых людей, почитающих уличные потасовки больше других развлечений. Достаточно взглянуть на происходящее во время рок-конcertов, спортивных состязаний и разного рода сборов городской молодежи, чтобы понять — массовая драка на них столь же необходимое дополнение к празднику, как и на деревенской свадьбе. Не надо забывать и того, что полицейские подразделения, предназначенные для подавления массовых беспорядков, комплектуются из молодых, хорошо подготовленных и физически крепких людей, которым также не чужд спортивный азарт при выполнении своей опасной, но занимательной работы. А если добавить к вышесказанному тот факт, что упрощение коммуникаций в Западной Европе и так уже давало немало возможностей для интернационализации досуга любителей побуйнить (вспомним хотя бы всемирно известных английских футбольных болельщиков), то от «уникальности» имеющих место во время выступлений антиглобалистов беспорядков не останется вообще ничего.

Обратимся теперь к тем лозунгам, которые выдвигают антиглобалисты, и посмотрим, насколько они разрушительны для современного буржуазного общества.

В первую очередь *антиглобалисты не любят транснациональные корпорации и тем паче — монополии.* Из таковых более всего достается сети McDonald's, но это только потому, что ее отделения быстрого питания легче всего найти буквально в любой точке мира.

Но в целом нелюбовь антиглобалистов к транснациональным корпорациям имеет логическое обоснование. В первую очередь эти компании обвиняют в том, что они превращаются в квазигосударственные образования и как всякие подобные образования склонны заботиться исключительно о собственных интересах. Насколько интересы государства хотя бы в некоторой степени являются интересами проживающего на данной территории народа, а значит направлены во благо определенной общности людей, настолько же интересы транснациональной корпорации сводятся исключительно к зарабатыванию прибыли, т.е. направлены на обслуживание интересов узкой группы предпринимателей. Структура современных транснациональных корпораций, во главе которых находятся, как правило, финансовые воротилы, только усугубляет ощущение безответственного эгоизма,

вызванного холодным расчетом и жадной стяжательством.

Следует отметить, что западный обыватель, в том числе и буржуа, вовсе не пребывает в восторге ни от транснациональных корпораций, ни от финансового, а уж тем более спекулятивного капитала. Лавочники и фермеры с трудом выдерживают конкуренцию крупных сбытовых и торговых сетей. Конечно, McDonald's сильно уступает небольшим ресторанчикам и кафе по сервису и оригинальности, зато абсолютно устойчив к разорениям и рыночной конъюнктуре. Возможно, владелец итальянской пиццерии или немецкой пивной и не конкурирует с McDonald's напрямую, но ему приходится постоянно дрожать перед угрозой банкротства, в то время как транснациональному конкуренту судьба одной из тысяч закусовых по большому счету безразлична.

Но сферой обслуживания дело не ограничивается, хотя именно в этой сфере на Западе занято до четверти самодельного населения. Транснациональные корпорации создают немало трудностей и для промышленности. В легкой промышленности, где инвестиции в основные средства менее значительны, ситуация достаточно напряженная — возможность перенесения производства в другие регионы и страны, которой обладают транснациональные корпорации с их неограниченной капитальной базой, средним компаниям просто недоступна. В тяжелой промышленности ситуация несколько легче (правда, здесь и роль средней, а особенно мелкой буржуазии куда меньше), однако и здесь стремление к

олигополии, все более заметное, к примеру, в современном автомобилестроении, проявляется не только в смене владельцев, но и в оптимизации производств, что зачастую выражается в закрытии предприятий и сокращении занятости. Не следует также забывать, что любое индустриальное производство базируется на широкой основе мелких и средних предприятий, выступающих в качестве производителей комплектующих. В крупнейших корпорациях, однако, логичной является тенденция к полному контролю за всеми этапами производства, в т.ч. и путем установления контроля над вышеупомянутыми мелкими и средними предприятиями.

Подобного рода «оптимизация» не находит поддержки не только у мелкой и средней буржуазии, не выдерживающей напора конкуренции, но и у потребителей. Выведение производств за пределы тех или иных стран влечет за собой почти исключительно сокращение занятости, а значит — и спроса. Снижение цен не столь значительно, ибо олигопольный статус транснациональных корпораций позволяет им направлять сэкономленную разницу на прибыль, а не на снижение цен. Не слишком доволен потребитель и тем, что, приобретая ту или иную продукцию известных фирм, он уже не может быть уверен, что приобрел за ту же цену настоящее американское качество, немецкую надежность или французское изящество. Олигополии вообще существуют в достаточно виртуальном мире — небольшая возможность выбора среди всемирно известных марок делает более

актуальным поддержание бренда путем изолированных рекламных кампаний, нежели реальную конкурентную борьбу путем повышения качества и снижения цены.

Но наиболее явно давление олигополий (а именно так по справедливости следует называть транснациональные корпорации) проявляется в сфере так называемой интеллектуальной собственности. Современное патентное право зародилось вместе с промышленной революцией. Более века назад изобретение вполне мог сделать энтузиаст-одиночка, для которого патент служил разумным вознаграждением за усилия, годы неудач и неверия окружающих, собственных вложений в изобретение, наконец — за талант. Сегодня НИОКР — исключительно капиталоемкое занятие. Роль одиночки в них сведена к минимуму, работают по заранее утвержденным планам гигантские коллективы на дорогостоящем оборудовании. Впрочем, если и появляется талантливый одиночка, у олигополий опять на руках все козыри. Они могут себе позволить на корню скупать перспективных исследователей и даже прожекторов, справедливо считая, что извлеченный из груд пустой породы алмаз с лихвой покрывает все затраты.

Доходы от авторских прав для олигополий давно уже превратились практически в дополнительный налог на общество. Цена реализации различного рода программных продуктов решительно превосходит их себестоимость. То же касается и разного рода технических усовершенствований. Производственная политика олигополий на-

правлена на то, чтобы потребитель вынужден был раз за разом обновлять техническую и программную базу еще до того, как она потеряет эффективность или износится. Мало того, именно в сфере авторского права олигополии зачастую сознательно идут на производственный брак или лишение продукта ряда ценных качеств для того, чтобы заставить потребителя приобретать изделия, улучшающие качества первоначальной покупки.

До недавнего времени проблема решалась путем производства контрафактной (пиратской) продукции, чья цена имела разумное отношение к себестоимости. Однако всякий, кто имеет возможность обложить своего ближнего налогом, стремится собирать этот налог в максимальных полноте и размере. Олигополии не являются исключением, и они повели на контрафактную продукцию решительное наступление. Заметим, что стран третьего мира или России эта проблема, по сути, не касается — покупать лицензионную продукцию они все равно не способны. Так что речь идет именно о Западе. И здесь действия олигополий ущемляют самые широкие слои общества — от наемных работников, совершенно не заинтересованных в росте цен на потребительскую продукцию, до мелкой и средней буржуазии, которая, оплачивая «патентный налог» олигополий, неизбежно лишается вполне заслуженной части прибыли.

Наконец, не следует забывать теснейшей связи олигополий с финансовыми институтами. А именно кредиты, залоговые, вообще банковская задолженность издавна

служат для мелкой и средней буржуазии источником постоянного раздражения. Заламывая за кредиты максимальные проценты в годы процветания и жестко взыскивая задолженность в годы кризиса, банки, особенно крупные (мелкие больше дорожат клиентом и не всегда готовы разорить его в назидание всем прочим) вызывают всеобщую неприязнь. А уж финансовые и биржевые спекуляции, своим острием направленные против доверчивой публики, и вовсе не способны добавить их организаторам популярности.

В общем олигополии несут западному обывателю чуть ли не больше неприятностей, чем жителю стран третьего мира. К олигополиям не испытывают особой симпатии даже их служащие. Конечно, мелкий и средний буржуа тоже не упустит случая обогатиться за счет своего служащего, но видеть в нем всего лишь винтик огромного механизма он, как правило, не может себе позволить.

В первую очередь связано это с тем, что только очень большая и богатая структура имеет возможность осуществлять широкий маневр между отраслями и регионами при организации производства. Уволив местного рабочего, средний капиталист может в лучшем случае нанять иммигранта. Владельцы же олигополии просто перенесут производство в тот регион, где оно будет обходиться дешевле. Если мелкая и средняя буржуазия вынуждены бороться с кризисными явлениями, что называется, на месте, то олигополии, пользуясь тем, что в огромном мире кризис распространяется постепенно и неравномерно, просто бегут от него.

Таким образом, они не только лишают более требовательных граждан Запада работы, они еще снижают там деловую активность, провоцируют кризисные явления, которые обрушатся на головы в первую очередь средней и мелкой буржуазии.

Кстати сказать, на самом деле олигополии вовсе не повышают связанности мировой экономики и не способствуют глобализации. Еще в античном мире, во времена расцвета Древнего мира проявилась странная ситуация — вследствие примитивности орудий труда к потребителю дешевле было перевезти производство, нежели готовую продукцию. В результате торговля сводилась к транспортировке драгоценных металлов и уникальных товаров, в первую очередь сырья, чье производство зависело от местных условий и не могло быть перенесено. Как следствие самой выгодной операцией оставалось ростовщичество, и крепкой хозяйственной связи внутри той же Римской империи не возникло.

Сейчас, конечно, экономика носит другой характер. Есть целый ряд настолько сложных производств, требующих в высшей степени квалифицированного труда, что они в буквальном смысле связывают мир. Но все же вспомним, как пристально мы интересуемся местом сборки высокотехнологической продукции. Мир приближается к ситуации, в которой потребитель в разных регионах, столкнувшись внешне с одним и тем же товаром, может ожидать от него совершенно различных потребительских свойств. Такое разобщение невыгодно ни большинству производителей стран Запада, традиционно опирающихся на

представления о строго определенных качествах своего товара, ни производителям прочих стран, чья продукция отличается от произведенной в той же стране продукции олигополий только маркой, но при определении ценовой политики такое отличие становится роковым.

Итак, подавляющая масса населения стран Запада никаких симпатий к экономической деятельности транснациональных корпораций испытывать не может, а значит направленные против них лозунги антиглобалистов как минимум не вызывают у них отторжения.

Не менее важный лозунг антиглобалистов — *забота о населении стран третьего мира*. В первую очередь это выражается лозунгом, гласящим, что еда — это не товар, а право.

Забота эта на самом деле более чем актуальна. Собственно, хозяйственная изоляция стран третьего мира выгодна опять же только олигополиям. Нищета населения этих стран олигополиям выгодна тем, что она удешевляет труд. Коррупция — тем, что именно олигополиям проще всего использовать ее в тех же целях удешевления производства. Задолженность этих стран — тем, что это во многом задолженность олигополиям, и тем, что снижает возможности для развития национального производства, а значит — и конкуренции. Олигополиям в принципе выгодны и высокие таможенные барьеры при торговле со странами третьего мира. Сами олигополии, вследствие их транснационального характера, всегда найдут те пути, по которым

целесообразно ввезти или вывезти свою продукцию. Их более мелкие конкуренты не могут себе такого позволить.

Западу в целом, однако, нищета третьего мира не только не выгодна, а просто опасна. Эта нищета провоцирует постоянную эмиграцию. Инкорпорация иммигрантов в западное общество стоит дорого, не слишком эффективна и порождает среди обывателей разного рода ксенофобские экстремистские настроения. При этом на покупку оружия средства у стран третьего мира, невзирая на нищету, находятся, так что безопасности их бедность Западу не прибавляет. Те же рядовые бойцы талибов откровенно признаются, что ненавидят американцев не столько по конфессиональному признаку, сколько за то, что те имеют по несколько автомобилей на семью и ... камин в доме!

Получается, что чем вести с третьим миром перманентную войну на его границах и внутри собственного общества — дешевле, с учетом излишков сельскохозяйственного производства, просто накормить наиболее нуждающихся, тем самым снизив у них охоту к перемене мест или организации террористических актов против «закравшегося», на их взгляд, Запада. Любая работа по повышению жизненного уровня в странах третьего мира также может дать только положительный результат. При этом наихудшее, чего можно ожидать, — никакого эффекта такая работа не даст, и ее можно будет списать на благотворительность. В случае же положительного эффекта результат будет многоплановым. Рост

благополучия всегда и везде вел к сокращению рождаемости, что явно не противоречит интересам Запада. Кроме того, при благоприятном результате в странах третьего мира возрастет уровень потребления, что не может не сказаться на мировой экономической конъюнктуре самым положительным образом.

Одним словом, лозунги антиглобалистов, касающиеся третьего мира в области гуманитарной, соответствуют интересам Запада, а в области экономической — как минимум им не противоречат.

Важное место в риторике антиглобалистов занимают *вопросы экологии*. Собственно говоря, эти самые вопросы занимают и западный истеблишмент. Разница только в том, что если последний в основном озабочен экологией собственных стран, то антиглобалисты придают проблеме, хотя это и выглядит как каламбур, глобальный масштаб. Поскольку вопросы экологии, такие как недостаток пресной воды, чистого воздуха и климатические проблемы действительно имеют транснациональный характер, органических различий здесь также не наблюдается. Впрочем, раз уж именно о вопросах экологии — невзирая на их сложность и, прямо говоря, неясность даже для ученых — смело берется судить всякий, именно здесь открывается наибольший простор как для жестких дискуссий, так и для компромиссов.

И наконец, не менее существенное значение имеет *идеология антиглобалистов в целом*. Это в основном молодые люди, стиль их жизни несколько отличается от стиля

жизни предшествующих поколений, что не может не вызывать определенного отторжения. Однако вся история человечества является как постоянной демонстрацией конфликта поколений, так и неопровержимым свидетельством того, что, взрослея, молодые люди неизбежно адаптируют свой максимализм к более уравновешенному стилю жизни.

У нынешней молодежи, поддерживающей антиглобалистов (исключая слишком уж увлеченных экстремистов), есть одно важное отличие. В очередной раз на протяжении последних пятидесяти лет встает вопрос о *переоценке ценностей*, в первую очередь — об изменении взгляда на погоню за деньгами как мерилем всего. Конечно, алчность человека и необходимость в поте лица добывать хлеб свой никуда не денутся. Однако в годы «революции шестидесятых» очень схожие лозунги привели на Западе к гуманизации общественных отношений, сглаживанию социальных противоречий и определенному изменению стиля жизни.

Проходившая под антибуржуазными лозунгами, эта революция как ни странно привела к тому, что этот самый буржуазный стиль жизни распространился на широкие слои жителей стран Запада. Придав демократизма своему быту, буржуазия сделала его хотя бы в упрощенной форме доступным для среднего класса, даже для значительной части рабочих. Это не могло не вызвать настоящего потребительского бума, ибо, отказав себе в праве существовать в уникальных условиях, буржуазия тем самым понудила средний класс отбросить сословное самоуничижение

и расширить диапазон приобретаемых товаров и услуг (об увеличении уровня жизни и как следствие — покупательной способности, вызванных рядом имевших в то время место социальных реформ, мы в данном случае не говорим).

Ныне все более популярным становится тезис о том, что *не все в жизни измеряется деньгами*. На самом деле авторы этого постулата, живущие в сытом западном обществе, несколько лукавят. Речь идет не о том, чтобы получать меньше денег, — речь идет о том, чтобы за те же деньги меньше работать. В принципе современная экономика может себе такое позволить. Производственные мощности избыточны, трудовые ресурсы избыточны, роль интеллектуального труда, измеряемого не временем, а результатом, возрастает. Заметим, что работать вменяемые молодые идеологи нового стиля не отказываются. Работать они как раз хотят, причем с огоньком и творчески, но не хотят в отличие от своих предшественников — яппи видеть в работе всю свою жизнь. Отсюда возрастающая популярность различных хобби и увлечений, отсюда тяга привнести на рабочее место неформальный стиль — как в одежде, так и в манере общения. Отсюда и демонстрация своего социального статуса не затратами на «официальный имидж», а не менее существенными расходами на увлечения при чуть ли не демонстративной скромности в быту.

Экономический эффект от такой идеологии очевиден. Для отдыха требуется время, увеличение свободного времени одних без снижения зарплаток ведет к

увеличению занятости других. Кроме того, отдыхая, человек всегда тратит больше, чем работая, так что и здесь открываются широкие перспективы для потребительского спроса, а особенно — для развития сферы обслуживания. И это тоже не может не импонировать широким слоям западного общества.

Как видим, идеология «антиглобалистов» (а именно так, в кавычках, их и следовало бы называть, ведь ни к какой автаркии они на самом деле не стремятся) по большей части не только не антагонистична подавляющему большинству населения Запада, но даже близка ему. Не вызывает она отторжения и у западных правительств — ослабление напряженности в странах третьего мира, увеличение потребления, повышение качества жизни, ограничение свободы маневра транснациональных корпораций, в чьей лояльности национальным властям нет полной уверенности, — все это лозунги, под которыми подпишется любой из лидеров западных государств. Конечно, проблемы возникают у олигополий, но при всем своем финансовом могуществе они оказываются в явном меньшинстве, а историческая память напоминает о страшной цене отказа от социальных компромиссов. Так что так или иначе транснациональным корпорациям придется платить за ожидаемые перемены.

А вот симпатии российской патриотической оппозиции к антиглобалистам не могут не вызывать изумления, и союз между столь разными силами вряд ли возможен. В последнее время многие идеологи патриотической оппозиции все более склоняются к

латиноамериканским вариантам организации социальной борьбы. Анархисты, антиглобалисты, разного рода маргиналы, конечно, куда ярче, чем нынешние думские оппозиционеры. Но, во-первых, они скорее работают в жанре социального бурлеска, чем трагедии, а во-вторых, «почвенникам», ориентированным на ортодоксальное православие, любителям армейского единообразия очень трудно будет ужиться с революцией а ля Че Гевара и Париж 1968 г., чья *Свобода* имеет привычку появляться на баррикадах в американских джинсах, с зелеными волосами, обкурившись марихуаны и, увы, топлесс.

В общем, антиглобализм — явление, свойственное богатым западным странам, и какое-либо будущее он имеет именно там. Как всегда, шумливый авангард новых социальных веяний уступит место более прагматичным политикам. Наступит время для торговли и согласования интересов. Скорее всего, будут предприняты серьезные меры по демонополизации ряда отраслей экономики. В области тяжелой промышленности эта демонополизация проявится в меньшей, в области производства интеллектуальной продукции — в

большей степени. Можно также ожидать демонополизации финансовой сферы (в определенной степени показной, поскольку реально контролировать этот процесс крайне сложно) и ограничения возможностей для проведения масштабных финансовых спекуляций. Некоторые ресурсы из числа избыточных будут направлены на стабилизацию обстановки в странах третьего мира. Это, а также сокращение продолжительности рабочего дня в странах Запада позволит снизить воздействие надвигающегося кризиса перепроизводства. Внешние социальные различия в западных обществах еще более сгладятся, политики продемонстрируют свою близость к простым людям.

Правда, следует отметить, что, поскольку Россию трудно отнести как к развитым странам Запада, так и к странам третьего мира, ее эти процессы непосредственно не затронут. Так что проявленное при виде геноцида побоища многими отечественными политиками одобрение несколько преждевременно. Нам, скорее всего, не удастся погреть руки на процессах «борьбы с глобализацией», зато, скорее всего, не доведется на них и обжечься.



С.А. Логвинов
зам. директора Института
государственной службы

Е.Г. Павлова
доцент кафедры “Менеджмент”

ДИСКУССИОННЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ СОВРЕМЕННОГО МЕНЕДЖМЕНТА*

Проведение в России радикальной экономической реформы, направленной на формирование рыночной модели хозяйствования, способствовало распространению в российском обществе множества понятий, давно известных в странах с рыночной экономикой, но прежде почти не использовавшихся у нас ни в научном обороте, ни в практической деятельности. Одним из них является понятие “менеджмент”.

Сегодня с менеджментом принято связывать большинство важнейших мировых достижений в области экономики, социального прогресса. Их основой является прежде всего успешный менеджмент деловых предприятий. По оценке П. Друкера, примерно 80% их конечных результатов обеспечивается за счет качественного, высокопрофессионального менеджмента. Поэтому совершенно естественно выглядит необходимость внедрения в отечественную практику последних достижений в данной области, адаптация их применительно к России.

При этом большое значение имеет обращение не только к практическому опыту, но и к науке менеджмента, которую мы рассматриваем как особую отрасль общественного разделения труда, занимающуюся обобщением и производством новых знаний в области подготовки и реализации управленческих решений, воздействия на коллективы людей во имя достижения общих целей, стоящих перед современными организациями.

Ключевую роль в этой науке имеет выяснение сущности и содержания понятия “менеджмент”. Между тем обращение к многочисленным литературным источникам приводит к выводу: при всем богатстве истории зарубежной экономической и управленческой мысли мы не обнаруживаем единой трактовки сущности и содержания данной категории. Имеется

* Статья подготовлена на основе доклада одного из авторов на международной конференции “Влияние внешних факторов на менеджмент и финансирование предприятий”, организованной Варшавской школой экономики (г. Казимеж Долный, Польша).

множество определений, в каждом из которых делается акцент на том или ином аспекте.

Так, в фундаментальном Оксфордском словаре английского языка менеджмент определяется как способ, манера обращения с людьми, власть и искусство управления, особого рода умение и административные навыки, орган управления, административная единица. В английском издании “Международного справочника по менеджменту” дается следующее толкование: менеджмент – эффективное использование и координация таких ресурсов, как капитал (производительный, финансовый, человеческий) для достижения заданных целей с максимальной эффективностью. Среди определений с другими акцентами можно привести такие: менеджмент – сложная система взаимосвязанных предметов, ценностей, дисциплин и методов, развиваемых для преодоления бесчисленных и различных по своей величине проблем и сложностей, которые присущи той или иной деятельности; менеджмент – деятельность, направленная на наиболее рациональное осуществление целей и задач бизнеса [1]. Не находя особого смысла в цитировании бесчисленных дефиниций менеджмента, обратимся к истокам этого термина.

“Менеджмент” – английское слово, производное от глагола, который в свою очередь возник из латинского существительного “manus” (рука). Изначально у американцев это слово вошло в обиход для обозначения особого умения объезжать лошадей, править ими. Позднее оно приобрело иное значение, которое на русский язык дословно можно перевести как *организовывание, заведование, управление*.

Термин “менеджмент” имеет сложный смысл. По мнению П. Друкера, нюансы, которые нужно учитывать при его рассмотрении, делают его достаточно трудным для понимания. Он специфически американского происхождения и едва ли может быть переведен на какие-либо другие языки, включая английский язык Британских островов [2]. В западной литературе термин “менеджмент” употребляется и в широком и узком смысле слова. В первом случае он распространяется на различные виды управления и является нейтральным понятием. Во втором случае он рассматривается как особая культура управления организациями.

Для понимания сущности менеджмента является важным приведение его к понятию управления. С точки зрения всеобщей науки управления – кибернетики – управление представляет собой способ взаимодействия систем, при котором одна система (субъект управления) оказывает определенное воздействие на другую систему (объект управления) с целью вызвать соответствующую ответную реакцию, необходимую для адаптации к изменившимся условиям внешней среды. Поскольку последние непрерывно изменяются, управление является важнейшим

способом выживания любых систем – неживой природы, живых организмов и человеческого общества. Однако понятие “менеджмент” относится лишь к социальным системам. В нем много положений, имеющих универсальное значение для управления социальными системами. В литературе существует точка зрения, в соответствии с которой разные виды управления в обществе можно рассматривать как менеджмент [3]. С нашей точки зрения, представление о том, что менеджмент — явление “всеобщее”, не совсем правильно. Менеджмент — только одна из культур управления, порожденная определенным типом социальных систем.

Уже в глубокой древности люди объединяли свои усилия, чтобы достичь целей, недостижимых в одиночку. При этом возникала потребность организовать совместные действия – распределить задачи, скоординировать труд. Способы организации совместных действий изменялись вместе с изменением устройства жизнедеятельности в обществе — на смену охотничьему племени пришло скотоводческое племя, сменившееся затем деревенской общиной, и т.д. Становление капиталистических общественных отношений, замена ручного труда машинным производством привели к рождению нового способа коллективных действий, и здесь уже правомерно применение понятия “менеджмент”. Менеджмент в современных условиях представляет собой адекватный рыночной системе хозяйствования *способ организации совместных действий людей.*

В российской специальной литературе можно встретить ряд определений термина “менеджмент”: – менеджмент — совокупность принципов, методов и средств управления в целях повышения эффективности предпринимательской деятельности и увеличения прибыли [4]; – менеджмент представляет собой особый вид управленческой деятельности, направленной на достижение предприятием, действующим в рыночных условиях, оптимальных хозяйственных результатов на основе применения многообразных принципов, функций и методов социально-экономического механизма [5]; – менеджмент — совокупность методов, принципов, средств и форм управления хозяйственными организациями в целях повышения эффективности их работы [6]. Перечень такого рода определений можно было бы продолжить, но в этом нет необходимости. Им присущ один из двух недостатков, а иногда и оба вместе: а) отсутствует указание на то, что речь идет об управлении в условиях рыночных отношений; б) не раскрывается само содержание менеджмента как организационно-экономического феномена.

По нашему мнению, такого рода недостатки устраняются следующим, предлагаемым нами, определением: менеджмент — это управление деловым предприятием, функционирующим в условиях рыночных

отношений, состоящее в планировании его деятельности, ее организации, мотивации персонала, учете и анализе, контроле и оперативном регулировании, обеспечивающее его выживание и получение максимально возможного в данных условиях объема прибыли, достижения высокого уровня рентабельности.

Данное истолкование сущности менеджмента, с нашей точки зрения, отражает лишь одну его сторону – организационно-техническую. Организация совместной трудовой деятельности в обществе образует особую сферу общественных отношений. В экономической теории их принято называть организационно-экономическими и рассматривать в качестве поверхностного слоя производственных отношений или отношений собственности. При помощи менеджмента обеспечивается не только согласование трудовых действий, но и реализация собственности на средства производства. Управление комбинированным процессом труда осуществляется в интересах собственников средств производства непосредственно самими собственниками либо нанятыми ими профессиональными управляющими. Существование различных форм собственности и лежит в основе разнообразия моделей менеджмента. В этом состоит социально-экономическая сторона сущности менеджмента.

В науке об управлении социально-экономическая сторона менеджмента связывается с особыми родами отношений – *управленческими*. Управленческие отношения многообразны. В их составе можно выделить отношения централизма и самостоятельности, субординации (подчинения, вертикальные), отношения координации (согласования, горизонтальные), отношения инициативы и конкуренции, дисциплины и ответственности.

В качестве сущностного явления менеджмент можно рассматривать с позиции трех различных подходов — *процессного, системного и ситуационного*.

✦ Процессный подход как более простой исторически был первым. Его всесторонне разработали уже в начале XX века классики научного управления. При этом подходе менеджмент рассматривается как циклический процесс разработки и реализации управленческих решений. Содержание данного процесса составляют взаимосвязанные между собой функции. Каждая функция, в свою очередь, представляет собой последовательность процедур управления, составляющих технологию выполнения отдельных функций. Процедуры также могут быть дезагрегированы на более мелкие элементы – технологические операции.

Изучение и обобщение многочисленных отечественных и зарубежных публикаций по проблемам менеджмента позволяет выделить три доминирующих подхода к набору функций управления (менеджмента).

Первый подход базируется на взглядах А. Файоля, предложившего формализованное описание работы управляющих в организациях и выделившего такие характерные для них виды деятельности или функции, как: планирование, организация, руководство, координация и контроль. Состав функций менеджмента, предлагаемый последователями Файоля, отличается включением в них новых элементов или исключением какого-либо из них. Так, Ричард Л. Дафт к основным функциям относит: планирование, организацию, лидерство (руководство) и контроль [7]. В России наиболее распространенным является взгляд, согласно которому в состав функций менеджмента входят: планирование, организывание, мотивация, контроль, координация [8].

Ярким представителем *второго подхода* является П. Друкер, положивший в основу функций направления деятельности менеджера, а именно: управление бизнесом, управление менеджерами, управление работниками и работой [9].

Представителями *третьего подхода* являются Д. Бодди, Д. Бьюкенен, К. Хэйлс, считающие, что менеджмент есть совокупность трех широких областей управленческого труда (блоков) — содержания, процесса и контроля [10]. В блок содержания ими включаются: постановка задач, планирование, побуждение к действиям. Блок процесса представлен такими элементами, как: управление интересами, вовлечение сотрудников в процесс принятия решений, коммуникации. Блок контроля (и обучения) состоит из следующих элементов: противостояние менеджеров и сотрудников в вопросах контроля; сопоставление текущих результатов и целей и внесение коррективов; индивидуальная учеба и обучение организации в целом [см. 10].

Не вступая в полемику относительно научной обоснованности перечисленных подходов, заметим, что мы разделяем позицию относительно функций менеджмента сторонников первого подхода, поскольку именно он позволяет в полной мере раскрыть содержание управленческого труда, работу по постановке задач и организации деятельности персонала по их безусловному выполнению. Вместе с тем считаем необходимым дополнить состав функций менеджмента такими процедурами, как принятие управленческих решений и учет и анализ хода их выполнения. Поэтому можно говорить о том, что в систему основных функций менеджмента следует включать: подготовку и принятие управленческих решений; организацию реализации принятых решений; мотивацию персонала к выполнению управленческих решений; учет и анализ выполнения управленческих решений; контроль хода их выполнения и оперативное управление или регулирование.

Как видим, основной идеей процессного подхода к понятию и сущности менеджмента является идея *интегрированности* функций, процедур и операций, с помощью которых обеспечивается формирование и функционирование создаваемых людьми объединений для совместной деятельности.

✦ Системный подход зародился в период широкого распространения во всех областях знаний достижений кибернетики, математического моделирования. При применении системного подхода менеджмент рассматривается как целостное органическое единство субъекта и объекта управления, связанных между собой информационными потоками прямой и обратной направленности – коммуникациями. Образованная субъектом и объектом управления система взаимодействует с окружающей средой через входы и выходы. Получая из окружающей среды информацию об условиях функционирования, улавливая сигналы об изменении этих условий, предвидя грядущие изменения, субъект управления выбирает модель наиболее адекватной реакции и посредством воздействий на объект управления обеспечивает реализацию данной модели. В составе субъекта и объекта управления выделяют технические и социальные элементы. Важное внимание при системном подходе уделяется категории “цель”, рассматриваемой в качестве основы единства субъекта и объекта управления. Модель долгосрочных действий по достижению целей называется *стратегией менеджмента*. Стратегия определяет строение системы менеджмента.

✦ В последней четверти XX столетия сформировался ситуационный подход. Для этого подхода характерно рассмотрение менеджмента в виде множества вариантов поведения, обеспечивающих выживание и эффективное функционирование предприятий и организаций в условиях динамичной, неопределенной окружающей среды.

Менеджмент каждой организации — уникальная, неповторимая модель (система), главное место в которой занимает стратегический анализ, сценарное прогнозирование, выработка мер для неожиданно возникающих чрезвычайных ситуаций.

Менеджмент представляется как *развивающаяся модель*, проходящая в своем развитии через этапы управления на основе контроля, управления на основе экстраполяции и стратегического управления. Рассматриваются различные варианты стратегического управления — на основе выбора стратегических позиций, на основе ранжирования стратегических задач, управление по слабым сигналам и в условиях стратегических неожиданностей.

Важное значение для понимания сущности менеджмента имеет его сопоставление с близкими по смыслу понятиями, прежде всего с такими, как предпринимательство и бизнес. На ранних стадиях развития капитализма предприниматели-собственники сами управляли своим делом. В конце XIX–начале XX века расширение масштабов производства, массовое внедрение новых технологий и технических средств настолько усложнили управленческую деятельность, что возникла необходимость в привлечении *профессионально подготовленных специалистов*. С этого

момента понятия бизнеса и менеджмента разделились. В современных условиях, на наш взгляд, правомерно частичное отождествление этих понятий, когда под менеджментом подразумевается управление бизнесом. При этом менеджмент должен восприниматься как более широкое понятие, охватывающее помимо управления бизнесом как деятельностью, направленной на извлечение прибыли в процессе использования производственных факторов, также управление некоммерческими организациями.

Для российской науки управления актуален *сравнительный анализ понятия менеджмента и управления производством*, так как последнее понятие было основным на протяжении всего периода централизованного руководства экономикой. По нашему мнению, неверно усматривать в этих двух понятиях только существенные различия. Как и менеджмент, управление производством можно рассматривать в виде совокупности интегрированных функций, процедур и операций, и в виде системы взаимосвязанных субъекта и объекта управления. Различия этих понятий лежат не в сфере их содержания, а в сфере формы.

В понятии управления производством в сравнении с понятием менеджмента в меньшей степени акцентируются морально-психологические и субъективные аспекты, больший вес придается бюрократическим, формальным процедурам и административным методам руководства. При сравнении этих двух понятий менеджмент воспринимается как понятие, противоположное обезличенному администрированию, как способ управления предприятиями и организациями, функционирующими в рыночной, открытой экономике.

Менеджмент рассматривается как такой тип организации работы трудовых коллективов, при котором в максимальной степени *учитываются потребности, проблемы, интересы работающих*, как тип управления, обеспечивающий ориентацию хозяйственной деятельности на *запросы потребителей продукции и услуг*. В менеджмент органически встроен механизм непрерывного *обновления и совершенствования*. Ему присуща высокая степень восприимчивости к достижениям научно-технического прогресса.

Менеджмент с учетом российской специфики — это управление производством, переосмысленное с позиций рыночной экономики, современный, *более совершенный тип управления*, который вобрал в себя все то лучшее, что было в прошлом опыте.



Как уже говорилось в начале статьи, термин “менеджмент” употребляется не только для обозначения самостоятельной области практики, сферы

профессиональной деятельности, но и для названия специфической области научного знания. Споры среди зарубежных ученых относительно правомерности считать менеджмент наукой, которые велись в первой четверти XX века, завершились всеобщим признанием существования этой науки. Теоретические положения науки менеджмент являются методологической базой управленческой практики. На сегодняшний день менеджмент представляет собой *молодую, интенсивно развивающуюся прикладную функциональную науку*, важнейшие результаты которой достигаются, как правило, на стыке с множеством областей научного знания. Ученые, занятые в этой науке, изучают, анализируют и обобщают практику управления, пытаются дать объяснение успехам и неудачам в управлении, разрабатывают методику осуществления управленческих функций, процедур и операций, предлагают способы разрешения проблем.

Однако отличительная особенность науки менеджмент заключается в отсутствии единой концепции, устоявшихся теоретических постулатов, а также в определенной субъективности подхода практически к каждой научной проблеме.

Теория менеджмента развивалась в соответствии с изменением управленческих задач, ставившихся перед ней на каждом историческом отрезке. Зародившись в качестве самостоятельной сферы научного знания в конце XIX века (в 1881 г. Джозефом Вартоном был разработан первый в истории систематический курс менеджмента для преподавания в колледже), менеджмент к настоящему моменту прошел через несколько этапов в своем развитии — классический этап рационализма и процессного подхода, этап укрепления психологического (поведенческого) направления научных исследований, этап системного подхода, количественных теорий, рыночной концепции управления и стратегического планирования. Сегодня наука менеджмент развивается в рамках нового этапа ситуационного подхода, стратегического управления, концепции организационной культуры.

Российские ученые внесли достойный вклад в развитие мировой управленческой мысли. У истоков российской теории управления стояли теоретики и практики, работы которых были известны не только в России, но и за рубежом — А. Богданов, Н. Витке, А. Гастев, П. Керженцев и др. В последующие годы фундаментальные научные разработки были осуществлены академиками А. Аганбегяном и Д. Гвишиани, широкую известность имели работы Г. Попова и С. Шаталина, проводившиеся на стыке управленческой науки и экономики.

С переходом к рынку возникла острая необходимость в современной методологии менеджмента, учитывающей как характерные черты рыночной экономики и современные мировые достижения в области

управления, так и особенности национальной экономики, культуры, психологии. Первым шагом к разработке такой методологии является уяснение самого понятия и сущности менеджмента.

Интенсивная интеграция России в мировое хозяйство создает благоприятные предпосылки для обогащения российской управленческой мысли научными достижениями развитых зарубежных стран. Хорошую основу для науки управления дает обобщение практики адаптации российских предприятий и организаций к условиям переходной экономики. Адекватная оценка этой практики может быть дана лишь с позиций ясного понимания сущностных характеристик менеджмента.

Литература

1. *Румянцева З.П.* и др. Общее управление организацией. 17-модульная программа для руководителя. М., 1999; Менеджмент (современный российский менеджмент): Учебник / Под ред. Ф.М. Русинова и М.Л. Разу. М., 2000; *Весник В.Р.* Основы менеджмента. М., 2000; *Кравченко А.И.* История менеджмента. М., 2000.
2. *Попов А.В.* Теория и организация американского менеджмента. М., 1991.
3. *Щекин Г.* Социальное управление как система // Проблемы теории и практики управления. 1987. № 2. С. 116-118.
4. *Глухов В.В.* Менеджмент: Учебник. СПб.: Специальная литература, 1999. С. 4.
5. *Уткин Э.А.* Курс менеджмента. М.: Экмос, 1998. С. 20.
6. *Большаков А.С., Михайлов В.И.* Современный менеджмент: теория и практика. СПб.: Питер, 2000. С. 20.
7. *Ричард Л. Дафт.* Менеджмент. СПб.: Питер, 2000. С. 19-23.
8. Управление организацией: Учебник / Под ред. А.Г. Поршнева. М.: Инфра-М, 1998. С. 70-75.
9. *Друкер Питер Ф.* Практика менеджмента: Учебное пособие. М.: Вильямс, 2000. С. 21-30.
10. *Бодди Д., Пэнтон Р.* Основы менеджмента. СПб.: Питер, 1999. С. 27-37.





10 ЛЕТ НАЛОГОВОЙ ПОЛИЦИИ

В.И. Авдийский
заведующий кафедрой
«Налоговая полиция»

Е.А. Кондратьева
зам. заведующего кафедрой
«Налоговая полиция»

ВКЛАД ФИНАНСОВОЙ АКАДЕМИИ В СТАНОВЛЕНИЕ ОРГАНОВ НАЛОГОВОЙ ПОЛИЦИИ

В марте 2002 г. исполняется десять лет Федеральной службе налоговой полиции Российской Федерации. ФСНП России — единственный специализированный правоохранительный орган, на который возложена задача вести борьбу с налоговой преступностью, выявлять, предупреждать и пресекать налоговые преступления и правонарушения, обеспечивать безопасность сотрудников налоговых органов и налоговой полиции при исполнении ими служебных обязанностей, а также бороться с коррупцией в налоговых органах и органах налоговой полиции.

Десять лет для правоохранительной структуры — очень маленький срок, но достигнутые на сегодня результаты дают основание считать, что Федеральная служба состоялась и заняла достойное место в системе государственного устройства как основной правоохранительный орган, стоящий на защите государственного бюджета страны, а значит, интересов пенсионеров, малоимущих и тех же студентов.

За последние годы многое сделано для укрепления ФСНП России. Однако в силу специфики Федеральной службы, которая требует для выполнения своих задач специалистов нового поколения, обладающих комплексными познаниями в сфере экономики, уголовного, гражданского, налогового права и аналитическим мышлением, одной из существенных проблем сегодня остается *подготовка кадров*. Практика работы органов налоговой полиции показывает, что только уникальные в своем роде профессионалы, сочетающие в себе знания, умения и навыки юристов, экономистов, оперативных сотрудников и экспертов,

способны вести активную борьбу с налоговой преступностью,
причиняющей
огромный ущерб экономической безопасности нашего государства.

Создание Федеральной службы налоговой полиции

Создание специальной службы было обусловлено переходом к новым экономическим отношениям и связанным с этим реформированием налоговой системы. На смену административно-государственным формам управления пришли новые хозяйствующие субъекты, которые стали активно развиваться на основе предоставленной им широкой экономической самостоятельности. Это позволило за короткий период не только укрепить экономику России в целом, но и сделать ее многоплановой, способной интегрироваться с экономическими, в том числе и налоговыми системами других стран.

Из-за отсутствия надлежащего опыта, соответствующей нормативной базы начались кризисные явления во всех сферах жизнедеятельности молодого демократического государства.

Формирование и развитие рыночных отношений потребовало оперативно пересмотреть государственную налоговую политику. В отличие от прежних времен эта политика становится одним из главных элементов государственного устройства, а также важнейшим компонентом в деятельности каждого хозяйствующего субъекта, юридического и физического лица, работающего и получающего доход на территории России. Однако результаты функционирования налоговой системы в начале 90-х годов показали, что многие граждане не только не были готовы добросовестно платить налоги, но и самое главное — просто не желали выполнять свой гражданский долг, воспринимая налоги как исключительно насильственное изъятие денег государством.

Государственная налоговая служба РФ, созданная в 1991 г. только как орган контроля за соблюдением налогового законодательства, не была приспособлена к ведению борьбы с противоправными, в том числе преступными деяниями в налоговой сфере.

В марте 1992 г. при ГНС РФ и его структурных подразделениях были образованы подразделения налоговых расследований. Эти подразделения осуществляли меры по предупреждению и пресечению преступлений и нарушений налогового законодательства, обеспечивали безопасность деятельности налоговых инспекций и их должностных лиц. Но полномочия этих структур были ограничены. Они могли проводить лишь сбор первичных материалов о преступных нарушениях налогового законодательства и затем передавать их в органы внутренних дел для возбуждения и расследования уголовных дел. Такое положение не обеспечивало оперативность в принятии решений в отношении виновных, их изобличении. Все это, а также отсутствие в органах внутренних дел специалистов по документированию налоговых преступлений, приводило к безнаказанности недобросовестных граждан, не желавших выполнять

одно из требований Конституции Российской Федерации — своевременно и честно платить налоги.

Практика настоятельно требовала создания самостоятельного, независимого правоохранительного органа, специализирующегося на выполнении функций борьбы с противоправными нарушениями налогового законодательства. Такой орган был создан Законом РФ от 24 июня 1993 г. “О федеральных органах налоговой полиции”.

Создание налоговой полиции и последующее расширение ее функций является, безусловно, важным этапом формирования единой комплексной системы государственного финансового контроля. Однако нельзя говорить, что этот этап государственного строительства уже завершен. Это подтверждает создание Комитета по финансовому мониторингу – нового федерального органа исполнительной власти, уполномоченного принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и координирующего деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

Сложившаяся система государственного финансового контроля четко определяет главенство Министерства финансов как ведущего органа по контролю над наполнением бюджетов всех уровней и расходованием бюджетных средств.

В этой связи следует отметить, что активное участие в разработке современной системы финансового контроля принимала и налоговая полиция. В декабре 2000 г. ФСНП России подготовила пакет предложений по данной проблеме. Часть из них была учтена при подготовке утвержденной в начале 2001 г. концепции финансового контроля. А одно из дискуссионных предложений — создание специальной службы финансового контроля — было реализовано в октябре минувшего года, когда Указом Президента РФ при Минфине был создан соответствующий департамент по финансовому мониторингу.

Роль Финансовой академии

Существенную роль в становлении, развитии и укреплении новых экономических отношений играет Финансовая академия при Правительстве РФ — один из основных центров подготовки высококвалифицированных специалистов современной формации, которые с большим успехом работают в различных сферах экономики и в государственных структурах. Научные разработки ведущих преподавателей вуза в сфере экономики и соответствующие научные рекомендации легли в основу многих законодательных актов, решений Правительства, включая создание Федеральной службы налоговой полиции.

И сегодня Академия вносит свой вклад в совершенствование деятельности федеральных органов налоговой полиции, осуществляя целевую подготовку специалистов по налоговым расследованиям на кафедре “Налоговая полиция”.

В основу обучения студентов, наряду с традиционными предметами, положено изучение экономических методов анализа коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов, независимо от формы собственности, методики выявления признаков совершения налоговых и иных преступлений экономической направленности и их документирования посредством проведения проверок на основе глубоких знаний бухгалтерского и налогового учета.

Кафедрой подготовлено более 150 специалистов для федеральных органов налоговой полиции (1999–2001 гг.). С 2000 г. на кафедре открыта аспирантура, в которой обучаются 10 аспирантов очной и заочной форм обучения. Практика показала, что Финансовая академия пошла по правильному пути. Выпускники кафедры востребованы в органах налоговой полиции и благодаря своим всесторонним знаниям быстро адаптируются в практической деятельности.

Разработка и развитие форм государственного финансового контроля требуют совершенствования форм участия налоговой полиции в этом процессе. Проблемы развития кафедры, ее специализации находятся в центре внимания профессорско-преподавательского состава. К обсуждению этих вопросов руководство кафедры привлекает крупных специалистов, работающих в Финансовой академии и других организациях, а также недавних своих выпускников, которые используют полученные знания с учетом происходящих изменений в государственном строительстве на современном этапе экономического развития страны, ее финансовой и налоговой системы.

Налоговая полиция как элемент борьбы с экономической преступностью

Криминализация различных сфер экономической деятельности является одной из негативных тенденций современного российского развития. На уровень экономической преступности оказывает влияние сложный комплекс факторов, в том числе экономические и правовые дисфункции социально-экономических институтов; макроэкономические диспропорции; низкая эффективность ревизионного (аудиторского) контроля; неэффективная налоговая политика, отставание правовой базы борьбы с преступностью.

Масштабы экономической преступности представляют реальную угрозу безопасности государства. Эффективность борьбы с этим явлением зависит от многих условий: стабильности законодательства; практики

взаимодействия органов финансового контроля, налоговой полиции, других контролирующих и правоохранительных структур; согласованности действий органов предварительного следствия и арбитражных судов; развития международного сотрудничества в деле борьбы с экономическими преступлениями и правонарушениями; совершенства форм и методов финансового и налогового контроля; подготовленности руководителей и бухгалтерских работников и др.

Понять реальное функционирование современных финансово-кредитных систем без теневой составляющей невозможно. Экономической преступности в России присущи некоторые специфические особенности и тенденции. К наиболее значимым относятся: высокий уровень латентности экономических преступлений, растущее многообразие способов преступных посягательств, замещение примитивной преступности «интеллектуальной», использующей специальные познания в сфере финансовой и экономической деятельности, активное участие в совершении преступлений организованных преступных групп, сращивание экономической и уголовной преступности, усиление межрегионального и транснационального характера экономических преступлений, использование инфраструктуры мировых финансовых рынков, отработанная система легализации средств, полученных преступным путем.

Экономическая преступность демонстрирует разнообразие форм. В разные годы это были хищения денежных средств банков с использованием фиктивных платежных документов и поддельных банковских гарантий, мошенничество трастовых и финансовых компаний, использование заведомо невыполнимых договоров займа, траста, страхования; продажа акций и суррогатов ценных бумаг без денежного обеспечения, хищение кредитных ресурсов коммерческих банков, безвозвратное получение и нецелевое использование льготных кредитов, «отмывание» криминальных доходов, электронные и компьютерные преступления, использование ресурсов Интернет, злоупотребления в сфере вексельного обращения, незаконный экспорт капитала. Повышенной общественной опасностью отличаются преступления, совершаемые руководителями банков и других кредитных организаций. Посягающие на интересы владельцев ценных бумаг, они наносят ущерб участникам рынка, увеличивают инвестиционные риски и ухудшают инвестиционный климат. Большинство перечисленных форм экономической преступности сопряжено с преступлениями в сфере налогообложения.

Междисциплинарный подход

Сложность проблем теневой экономики стимулирует развитие междисциплинарного подхода к ее исследованию на основе использования

возможностей каждого из подходов, в частности экономического, социологического, правового. Это относится и к содержанию учебного процесса.

В свое время в Государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования по специальности 060400 «Финансы и кредит», утвержденный Госкомвузом России в декабре 1995 года, по предложению Финансовой академии и Департамента налоговой полиции РФ была внесена согласованная с Учебно-методическим объединением специализация «Налоговые расследования». Сам по себе факт выделения новой специализации, безусловно, был оправдан. Однако не в полной мере были учтены происходящие и прогнозируемые изменения в российской экономике и в органах налоговой полиции.

Многие специалисты придерживаются той точки зрения, что термин «налоговые расследования» не вполне отражает содержание деятельности федеральных органов налоговой полиции по причине как расширения статей подследственности ФСНП России, так и принятия и введения в действие Налогового кодекса РФ, создания новых структур финансового контроля.

Следует учитывать также, что в подготовке юристов и экономистов в настоящее время по ряду дисциплин (и по отдельным циклам) наметилась тенденция сближения. Так, например, в учебных планах ряда вузов по специальности «Юриспруденция» имеются такие экономические дисциплины, как «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Бухгалтерский учет», «Экономический анализ и аудит», «Налоги и налогообложение» и др.

Необходимо совершенствование учебного процесса на пути максимального приближения к характеру предстоящей практической деятельности выпускников в федеральных органах налоговой полиции, финансового мониторинга, включая направленность обучения теоретическим основам экономики и права на решение практических задач, взаимосвязанное сочетание теории и практики в преподавании экономических, финансовых, юридических и специальных дисциплин. Речь идет о дополнении ряда дисциплин новыми разделами или о введении новых дисциплин, позволяющих осуществить практическую привязку процесса подготовки будущих специалистов по борьбе с теневой экономикой к реальным условиям сегодняшнего дня. Это — изучение таких аспектов, как современные элементы российской экономики, особенно ее криминальные составляющие, проблемы коррупции; основы и методы обеспечения экономической безопасности; формы и способы преступлений и правонарушений в различных сферах экономики, методы борьбы с этими нарушениями и преступлениями, проблемы эффективности контролирующей и правоохранительной деятельности.

Специализация "Налоговые расследования", несомненно, нуждается в корректировке. При этом целесообразно в максимальной степени использовать имеющийся высокий потенциал Финансовой академии в области специальных дисциплин в увязке с данной специализацией. Но для этого необходимо наличие четких квалификационных требований к будущим специалистам со стороны ФСНП России.





**КУЛЬТУРНО-ИСТОРИЧЕСКОЕ СВОЕОБРАЗИЕ РОССИИ
И АСПЕКТЫ МОДЕРНИЗАЦИИ ОБЩЕСТВА**

(по материалам конференции)

В конце прошедшего года в Финансовой академии при Правительстве РФ состоялась межвузовская, межкафедральная научно-практическая конференция *“Российская цивилизация: особенности и пути модернизации”*. В ее работе приняли участие специалисты из Москвы, Ростова-на-Дону, Волгограда, других городов и регионов России, которые представляли ведущие научно-исследовательские центры и высшие учебные заведения страны: Финансовую академию, МГУ, РГГУ, ИНИОН РАН, Северо-Кавказскую академию государственной службы и др.

В центре внимания участников конференции находились весьма важные и сложные проблемы: как обеспечить эффективность, результативность, достижение главных целей современных российских реформ; насколько необходима для успеха реформ глубокая и всесторонняя модернизация российского общества; какое воздействие указанная модернизация может оказать на основополагающие ценности, нормы, традиции, культуру российского общества в целом; не приведет ли широкомасштабная модернизация в России к разрушению цивилизационных основ общества, что может не только поставить под сомнение успех проводимых реформ, но и создать угрозу для жизнеспособности общества и государства. Указанные проблемы рассматривались в широком историческом, культурном, социально-экономическом, политическом контексте.

В своих выступлениях участники конференции неоднократно отмечали, что нынешние реформы и связанная с ними модернизация являются далеко не первой серьезной попыткой коренных изменений государственной и общественной жизни в России.

❖ В докладе *профессора Я.А. Пляйса* обосновывался вывод о существовании в отечественной истории по крайней мере пяти переломных этапов, которые привели к кардинальным переменам. Последний из них происходит на наших глазах. Модернизация представляет собой переход общества в качественно новое состояние с точки зрения его

мировоззренческих устоев и организации общественной жизни. Вместе с тем фундаментальный характер и масштаб изменений, которые происходили во всех сферах общественной и государственной жизни, позволяют говорить не просто о модернизации, а о некоем цивилизационном сдвиге, о переходе общества в новое цивилизационное состояние.

По глубине воздействия и значительности последствий такие сдвиги сродни революциям, поэтому в докладе обосновывалась мысль о необходимости рассмотрения именно цивилизационной модернизации, т.е. модернизации, охватывающей общественную жизнь в целом, которая необходима для перехода общества в качественно новое цивилизационное состояние. Сегодня, по мнению докладчика, Россия нуждается в коренной модернизации, для которой имеются все необходимые условия и предпосылки.

Участники конференции поддержали этот вывод, полагая, что успешное проведение модернизации является условием поступательного развития, которое позволит России не только разрешить свои нынешние проблемы, но и занять достойное место в международном сообществе XXI века. Однако немаловажными являются вопросы о методах, средствах, временном периоде модернизации, не говоря уже о ее конечных целях и результатах, о высокой “социальной цене” модернизации и ее возможных негативных последствиях для национальной культуры.

По мнению Я.А.Пляйса, для глубокой модернизации российского общества необходимо осуществить комплекс мер, провести коренные политические, экономические, духовные преобразования. Особое место в докладе было отведено политическому аспекту модернизации, прежде всего анализу проблем переустройства государства, модернизации партийной системы, идеологии. В частности, характеризуя процесс трансформации государственного устройства России с точки зрения формирования демократического федеративного государства, докладчик констатировал, что итоги прошедшего десятилетия нельзя оценить однозначно. С одной стороны, необходимо исправлять «ошибки и перегибы суверенизации», оптимизируя на основе закона взаимоотношения между федеральным центром и субъектами Федерации. С другой стороны, не должна возобладать и противоположная тенденция “новой централизации”, в результате которой у субъектов Федерации может остаться минимум прав и собственности. Россия имеет шанс стать сильным государством только при сильных регионах, обладающих соответствующими свободами и возможностями на основе принципов федерализма.

Делая общий вывод, Я.А.Пляйс отметил сложный и противоречивый характер политической модернизации, представляющей собой важную, но всего лишь часть модернизации общественной жизни в целом, которая затрагивает фундаментальные цивилизационные основы. Россия все еще находится в самом ее начале. Поэтому перспективы протекающих сегодня в стране процессов не вполне ясны, возможны отклонения в том или ином направлении и даже

повороты вспять, как это не раз бывало в истории. Вместе с тем последовательное укрепление демократии, плюрализма, рыночной экономики не могут не вселять оптимизма и уверенности в конечном успехе.

❖ Интересным дополнением и конкретизацией высказанных в докладе положений стало выступление *доцента Н.Е. Петуховой*. Посвящено оно было анализу проблемы контрреформ, которые представляют собой попятное движение, возвращающее общество к дореформенным порядкам. Схема неперемennого чередования реформ и контрреформ, по ее мнению, не является фатальной для России и тем более не выражает некую российскую особенность или специфику. Далекo не всегда в нашей стране за реформами следовали контрреформы, и в истории тому есть немало примеров. Такой обнадеживающий вывод не мог не стимулировать дискуссию о действительной, а не мнимой российской специфике и ее воздействии на процессы модернизации общества.

❖ Доцент Т.П. Чернобаева обратилась к анализу некоторых вопросов развития российской цивилизации в трудах известного публициста и социолога Н.Я. Данилевского (1822-1885). Согласно Данилевскому, Россия и весь славянский мир — это особый культурно-исторический тип, который в своем развитии имеет все основания для создания самостоятельной цивилизации; для этого ему необходимо объединение в одну из форм федерации; только в этом случае славянский мир сможет уцелеть под натиском враждебно настроенного Запада. Т.П. Чернобаева обратила внимание участников конференции на оптимистический вывод Н.Я. Данилевского о том, что в отличие от “старушки”-Европы славянская цивилизация только вступает в период расцвета своих творческих сил.

❖ Анализу особенностей российской цивилизации, которые сформировались в ходе длительного исторического развития, был посвящен доклад доцента В.В. Викторова. Характеризуя российскую (русско-православную) цивилизацию, докладчик отметил, что она несет в себе культурные генетические коды древнего мира, античности, но главным образом восточнославянских племен. Отличительные черты русско-православной цивилизации, условно называемые матрицей цивилизации, представляют собой систему взаимосвязанных элементов (алгоритмов), формирующих структуру этой локальной цивилизации. В докладе обосновывался вывод о том, что матрично-образующее ядро русско-православной цивилизации составили два основополагающих взаимосвязанных элемента: русский народ и православие. По мнению В.В. Викторова, именно русский народ выступил в качестве носителя матричных структур российской цивилизации, но для этого потребовался значительный исторический путь его становления, борьбы, духовного и культурного развития.

Докладчик особо выделил роль православия для русской цивилизации. Оказывая решающее воздействие на жизнь людей, развитие общества и

государства, православие стало важнейшим фактором формирования матрицы российской цивилизации, одной из ее существенных черт и особенностей. Для русской цивилизации изначально были характерны межэтническая уживчивость, веротерпимость, гуманность. Влияние православия поддерживало и усиливало эти качества. Русская культура обогащалась не только благодаря собственному развитию, но также за счет восприятия культурных достижений других этносов, вошедших в русско-православную цивилизацию. Все это способствовало становлению к XVII в. русского суперэтноса, упрочению централизованного государства, формированию русско-православной цивилизации как самобытного образования.

В силу особых исторических условий были созданы предпосылки для формирования самобытного российского самосознания, идеи об особой миссии России. Россия явилась организатором огромного единого евразийского пространства. В то же время, как отмечалось в докладе В.В. Викторова, целый комплекс факторов, в том числе особенности географического положения, частая внешняя угроза и др. — все это привело к формированию весьма жесткой системы власти. Имевшиеся несовершенства в организации государственной и общественной жизни требовали преобразований. В истории России были периоды подъемов, попыток реформирования, ни одна из которых, за редким исключением, не была доведена до конца. По мысли докладчика, это должны учитывать современные реформаторы. Прозвучавший в докладе вывод о непоследовательности и незавершенности многих российских реформ был поддержан в выступлениях других участников конференции. В деле реформирования страны следует полнее использовать собственный положительный опыт и традиции, опираться на русско-православную аскезу и мораль, терпение, трудолюбие, патриотизм, избегая коренных ломок. Необходимо выработать современную концепцию развития страны, отвечающую духу времени национальную идею, укрепить государственность, развивать экономические, политические и культурные контакты с другими странами, народами и цивилизациями.

❖ Обсуждение особенностей российской цивилизации и возможностей ее модернизации было продолжено в выступлении профессора Д.А. Силичева, который уделил особое внимание вопросу самобытности русской культуры и ее судьбы в современной цивилизации. Он поддержал вывод о том, что главным истоком самобытности русской культуры является православие. Русская душа и русский характер наиболее полно соответствуют его идеалам, для них чуждо насилие, характерны мягкость, покорность, терпение.

В то время как в западной культуре особое значение имеют материальные ценности, полезность и эффективность, самобытность русской культуры характеризуется преобладанием духовных, религиозно-нравственных ценностей над всеми другими. В русской культуре гораздо большее значение имеют

чувства и эмоции, она менее рациональна и прагматична. В ней преобладает коллективное, соборное начало, она ограничивает проявления индивидуализма и эгоизма, но в то же время в ней нет растворения личности в коллективе. Позиция русской культуры, которая почитает христианскую мораль выше закона, не лишена основания — в праве преобладает внешнее принуждение, мораль же является по преимуществу внутренним и потому более действенным регулятором человеческого поведения.

Духовность русской культуры ярко проявилась не только в войнах, в политике, но и в экономике. Известен, например, экономический успех старообрядческих общин, однако в отличие от западного протестантизма в учении старообрядцев отсутствуют положения, провозглашающие стремление к деловому успеху и материальному благополучию. Напротив, в центре внимания находятся духовные и моральные ценности. Опыт русского старообрядчества опровергает мнение о том, что первоначальное накопление может иметь только криминальный характер, — вопрос об истоках богатства всегда имел важное значение.

Раскрыв самобытность русской культуры, Д.А. Силичев выразил обеспокоенность ее судьбой. В настоящее время она сталкивается с грозной опасностью, которая исходит от такого продукта современной цивилизации, как массовая культура. Поэтому забота о русской культуре, ее защита должна быть одной из важнейших задач в процессе модернизации нашего общества.

❖ Несколько иной подход и выводы содержались в докладе *профессора Р.П. Трофимовой*, которая предприняла попытку сравнительного анализа культурно-экономических алгоритмов российской и западноевропейской цивилизаций*. Российская цивилизация появилась на пятьсот лет позднее западноевропейской, уходит своими корнями в византийскую цивилизацию, восприняв черты ее культуры, права, согласно которому человек живет во имя своего «великого государства», а также принципы так называемого «азиатского» способа производства. По мнению Р.П. Трофимовой, последнее выводит генетический код российской цивилизации из древних цивилизаций Востока.

Другим важным отличием является то, что российская цивилизация — это компактно расположенная «локальность», в противоположность западноевропейской цивилизации, которая мозаично складывается из дисперсных государств, обладающих своей территорией, но имеющих единую цивилизационную матрицу. По оценке Р.П. Трофимовой, образование огромного евразийского государства (империи), политико-правовая монолитность имперского плана требовали доминанты «единодержавия» государственной

* Алгоритмами, или факторами, можно считать явления (и понятия об этих явлениях), которые обозначают сущностную черту, доминанту (доминирующий фактор) матрицы цивилизации. Матрицы представляют собой изначальное образование, с их возникновением начинается жизнь цивилизации, а с их разрушением — ее гибель.

власти, подчинившей экономику, культуру и, выражаясь современным языком, информационное поле.

Вышеобозначенные алгоритмы в Западной Европе были ориентированы на развитие капиталистических отношений. В российской цивилизации, напротив, — на расширение и закрепление земельной собственности внеэкономическими путями посредством и во главе с государством-собственником, что в последующем привело к позднему крепостному праву, исключению земли из рыночного оборота и аграрному типу развития России как цивилизации «традиционного» типа.

В ментальном отношении в Западной Европе и России сформировалось два типа личности. В Европе — это личность с ярко выраженным рациональным началом, системообразующими идеями «свободы», «естественных прав человека», «подчинения только закону». В России доминирует иной тип ментальности, с ярко выраженной чувственно-мифологической компонентой, моральностью и поисками «правды». Системообразующими идеями здесь выступают «служение, милость, мученичество», характерно также абстрактное понимание «демократии, свободы, закона».

Исходя из вышеизложенного, Р.П.Трофимова сделала вывод о том, что реформаторская политика современной России должна быть нацелена не столько на экономические, сколько на общецивилизационные преобразования, «переносящие акцент приоритетности с государства-собственника на человека-собственника».

❖ Доклад профессора Н.Н.Думной был посвящен анализу экономической модернизации, в том числе действия неэкономических факторов на экономические процессы. Экономическая система не может быть рассмотрена в полном отрыве от других черт цивилизации как более сложной системы. С экономической точки зрения можно выделить три типа цивилизаций: «традиционную», «социалистическую» и «рыночную». В современной России, с точки зрения докладчика, в процессе перехода к рынку новая российская цивилизация со всеми ее атрибутами и специфическими чертами пока не сформировалась.

По мнению Н.Н.Думной, для решения проблем трансформации от «социалистической» к «рыночной» цивилизации экономическая наука должна интегрировать в себя наиболее общие закономерности развития нелинейных сложных систем, уже известных в теории самоорганизации или синергетике. Исходным моментом для анализа служит в ней понятие самоорганизующейся системы. Рыночная экономика представляет собой именно самоорганизующуюся систему, она развивается, переходя от равновесного состояния к неравновесному, и открыта для внешних воздействий. Теория самоорганизации дает новые подходы к принципам создания («сборки») самоорганизующихся систем, что имеет прямое отношение к экономическим

трансформациям. С точки зрения докладчика, Россия пошла по наименее эффективному пути реформирования через слом системы, который предполагает, что далее из хаоса система вероятным образом сама создаст новые структуры. Сложность такой задачи «представляется беспрецедентной».

В настоящий момент в России формулируются общенациональные цели экономического развития, которые, по мнению докладчика, должны включать рост национального дохода, промышленный рост, подъем производительности труда, возрастание жизненного уровня, увеличение конкурентоспособности товаров. В заключение Н.Н. Думная подчеркнула, что чисто экономический подход к анализу трансформации (модернизации) «социалистической» цивилизации в «рыночную» не принесет желаемых позитивных результатов. Необходим синтетический подход, включающий в себя все стороны цивилизации.

❖ В выступлении В.Ф. Борзунова были рассмотрены некоторые вопросы развития гражданского общества в современной России. По его мнению, особую важность представляет взаимосвязь между гражданским обществом и государством, которые должны развиваться во взаимодействии друг с другом. Необходимо повышать уровень политической культуры общества и ответственности граждан, поощряя в то же время их индивидуальную активность. Творческий синтез личной инициативы и ответственности с коллективными усилиями служит, по мнению выступавшего, залогом успешного развития российского гражданского общества.

❖ Профессор А.В. Понеделков проанализировал роль политической элиты в модернизации российского общества, уделив особое внимание проблемам Северо-Кавказского региона. Он заострил внимание на проблеме «невысокого качества» нынешней элиты, но в то же время отметил, что имеется значительный резерв высокопрофессиональных кадров, которые могли бы обновить элиту. Следует уделять больше внимания кадровой политике. А.В. Понеделков неоднозначно оценил процесс развития «этнократической элиты», которая способна создать серьезные препятствия развитию демократии и формированию подлинных федеративных отношений. Отметив, что в настоящее время процесс «элитообразования» в России значительно опережает темпы низового социального структурирования, выступавший указал на необходимость изменения данного положения. Этому будет способствовать развитие демократии, гражданского общества, общественного контроля за элитой, которая должна быть поставлена на службу российскому народу и государству.

❖ В выступлении профессора Е.И. Нестеренко был проанализирован вопрос о наиболее устойчивых и характерных этических традициях российского предпринимательства, которые развивались в России на протяжении веков и были бы полезны в настоящее время. Среди них: служение Отечеству;

благотворительность и меценатство; приверженность традициям прошлого; характерный для России приоритет духовных ценностей над материальными; трудолюбие, добросовестность и честность подавляющего большинства представителей делового сообщества. По мнению Е.И. Нестеренко, современному бизнесу необходимо взять все положительное и полезное из прошлого России, которая способна двигаться вперед темпами, сравнимыми с передовыми странами Запада.

❖ В выступлении доцента А.В. Варбузова раскрывались некоторые проблемы духовно-нравственной безопасности России в процессе современных преобразований. По его мнению, решающим средством искоренения явлений, отравляющих моральную атмосферу в обществе, является дальнейшее развитие гласности и демократизации общественной жизни.

❖ Ю.В. Шевко остановился на вопросах перехода России к устойчивому развитию. Последнее, по его мнению, является главным средством решения проблем, которые может принести с собой процесс глобализации. Он предложил собственное определение устойчивого развития: это наиболее адекватные вызовам времени тип, политика и стратегия развития общества, обеспечивающие должное повышение уровня жизни населения, необходимую динамику роста экономики, прогресс образования, науки и культуры, надежную защиту национальных интересов страны, тщательное сбережение экосистемы, разумное использование невозполняемых ресурсов.

❖ Профессор К.А. Зуев остановился на проблемах научно-технологического развития России. По его мнению, в результате глобализации растет конкуренция различных стран и регионов в производительности труда, при разработке и применении высоких технологий, приобретении новых научных знаний. В этой связи одним из важнейших результатов модернизации должно быть формирование современного научно-технологического потенциала страны.

Подводя итоги состоявшегося обсуждения, профессор Я.А. Пляйс отметил ряд общих позиций, которые разделяет большинство участников конференции. Прежде всего это вывод о том, что при осуществлении реформ, направленных на модернизацию российского общества и государства, необходимо учитывать их органичность цивилизационным основам, созвучность менталитету народа, ритму его жизни, доминирующим в обществе ценностям, нормам и интересам. Несмотря на сложность нынешней ситуации, Россия, по мнению участников конференции, имеет все условия и предпосылки для перехода на более высокий этап в своем цивилизационном развитии, которое обеспечит ей достойное место в мировой цивилизации XXI века.

Материал подготовлен доцентом кафедры
«Социально-политические науки»
А.В. Кулинченко



**В.А. Муравьев**

аспирант кафедры «Менеджмент»

ИНФОРМАЦИЯ В ПОСТИНДУСТРИАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ**ТРАКТОВКИ ПОНЯТИЯ "ИНФОРМАЦИЯ" И ЕЕ ВИДЫ**

В современной экономической литературе термин "информация" получил самое широкое распространение. Однако однозначного его толкования не существует.

Академик Н.Н. Моисеев считает, что "строгого и достаточно универсального определения информации не только нет, но и быть не может. Это понятие чересчур широко. Одно дело, та информация, которая введена в компьютер для решения хорошо формализованной задачи или передается по проводам или радиоканалам. Здесь все может быть точно и однозначно определено... Совсем иная ситуация возникает тогда, когда речь идет о человеке, который наблюдает окружающий мир" [1]. Если следовать "Экономической энциклопедии" (1999 г.), то *информация* (от лат. informatio – осведомлять) в общем виде – содержание связи между взаимодействующими объектами.

Н.Н. Моисеев рассматривает понятие "информация" как понятие в некотором смысле историческое. Оно возникает только тогда, когда появляется субъект, обладающий возможностью целенаправленного поведения, целенаправленных действий. Получая информацию, субъект использует ее для приспособления к изменениям среды, реагируя на них своим поведением.

Вначале термин "информация" использовался в очень узком смысле как сведения о чем-либо: лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и/или процессах независимо от формы их представления.

С развитием кибернетики это понятие все более расширялось и уточнялось. "Отец" кибернетики Н. Винер определяет ее следующим образом: "*Информация* — это обозначение содержания, полученного из внешнего мира в процессе нашего приспособления к нему" [2]. А например, в книге "Информация как основа жизни" предлагается такое определение: "*Информацией* можно

назвать алгоритм построения системы, обеспечивающей воспроизведение этой информации, функционально связанной со средой своего местоположения" [3].

Здесь уже подчеркиваются и некоторые свойства информации: ее можно принимать, хранить, передавать, использовать, создавать. Имеются и другие ее характеристики, такие как полезность, эффективность, экономичность информации вообще, и деловой, финансовой и др. в частности. Она неотчуждаема и нерасходуема в процессе потребления. Важность такого рода критериев особенно наглядна в рыночной экономике на фоне повсеместного и интенсивного превращения информации в товар.

"Информация" — понятие близкое к понятию "знание". Они взаимосвязаны, но отличаются друг от друга. В.Н. Спицнадель, например, пишет: "Информация — это превращенная форма знания, не тождественная как таковому, т.е. информация не есть само знание. Информация передается описаниями, т.е. ответами на вопросы, начинающиеся словами "кто", "когда", "что", "где", "сколько". Знание передается инструкциями, т.е. ответами на вопросы, которые начинаются с "как" [4].

Информация является одной из составляющих экономической системы. Более того, ни одна система не может существовать без информационных потоков. Нарушения в информационных потоках, их недостаточность приводят к сбоям в системах и к потерям в эффективности и прибыльности. Исследователи отмечают, что информационность — важнейшее свойство любой системы,

без которого она не может существовать как система, поскольку ее элементы, составные части должны обмениваться информацией между собой и окружающей средой. Это верно и для искусственных систем, к которым относится любая экономическая система.

Нобелевский лауреат К. Эрроу определяет информацию в связи со своими исследованиями экономического поведения агентов на рынке в условиях большей или меньшей неопределенности: "Предметом многих моих исследований является не столько сама проблема влияния неопределенности на экономическое поведение, сколько один из ее аспектов, который начал привлекать внимание экономистов лишь совсем недавно. Где существует неопределенность, имеется и возможность ее уменьшить, называемая информацией. "Информация" — понятие, прямо противоположное термину "неопределенность" [5].

Информация в широком понимании существует в природе и в человеческом обществе. В этой связи различают *генетическую* (наследственную), *поведенческую* (поведение животных) и *логическую информацию*, присущую только человеку.

Экономическая информация входит в состав логической информации. Условно в структуре экономической информации различают *общеэкономическую*, *статистическую*, *конъюнктурную*, *коммерческую*, *финансовую* и др. *Маркетинговая информация* также является частью экономической информации, пересекаясь с другими ее видами.

Информация в маркетинге прежде всего составляет содержание управляющих сообщений (сигналов) между компанией и внешней рыночной средой. Наряду с этим существует понятие внутренней информации о процессах в самой компании. Они должны быть предметом особого рассмотрения и организации. В нашем исследовании речь идет о внешней информации.

На наш взгляд, несмотря на видимое значение информационной техники и информационных технологий, в экономических процессах человек ставит себя в центр процесса сбора и использования информации, на основе которой он принимает решения. *Информация становится важнейшим элементом в процедуре принятия решений*, в особенности в маркетинге. Ее наличие или отсутствие является фактором, определяющим свободу выбора в принятии решений наряду со свободой предпринимательства и свободой выбора потребителей.

Информация в экономике характеризуется, на наш взгляд, двойственностью. Эта двойственность заключается в том, что информация, с одной стороны, выступает как *фактор производства*, а с другой — как *результат производства* и является *товаром* уже в данном качестве.

Как фактор производства информация имеет особые, отличительные характеристики, свойства, которые резко выделяют ее из других факторов производства: избыток и редкость, объективность с субъективностью и др. В. Иноземцев отмечает: "Уникальность информации как произ-

водственного фактора обусловлена заключенной в ней дихотомией распространенности и редкости, неисчерпаемости и конечности. Ни одно из ранее известных условий производства не отличалось подобным сочетанием соответствующих свойств и характеристик... Хотя информация, создаваемая в условиях товарного хозяйства, может выступать объектом собственности и обмена... остаются широкие возможности для распространения информации, на основе которой генерируются новые знания; при этом само право собственности на информацию не только не противоречит возможности ее максимального распространения, но предполагает таковую" [6].

Организация информационного обмена требует создания линии или канала передачи информации. Свойства канала должны обеспечить точную, надежную и быструю передачу сообщения, а значит, необходима адекватность типа канала виду сигнала. Проблема сигнала и его передачи имеет многовековую историю — от звука барабана примитивных племен до Интернета и спутниковой связи.

В настоящее время можно считать успешно разрешенными основные технологические проблемы, сдерживающие возможность воплощения сложных алгоритмов управления, а следовательно и маркетинга — созданы качественные каналы связи (в том числе световоды) и практически безграничные вычислительные мощности. Однако препятствий дальнейшему прогрессу в строительстве систем еще множество:

создание и развитие информационных сетей, организация диалога человека с машиной и др.

Повышаются требования к характеру информации. Все больше возрастает потребность во всестороннем описании явления — как с позиций его детализации, так и разумного обобщения. Существенным является понятие "качества информации": 1) ее соответствие поставленным целям; 2) способность субъекта ее воспринимать и использовать.

Особым вопросом является то, насколько экономическая информация может быть формализована. В экономике одна часть информации формализуется, а другая — нет. С этих позиций большой теоретический и практический интерес вызывает поиск и построение искусственных (формализованных) языков для качественного описания всех форм мышления.

На первый взгляд кажется, что задачу можно решить чисто количественно: получить как можно больше информации об изучаемом явлении. «Однако, — отмечает В.Д. Могилевский, — на этом пути

возникают как минимум две трудности: 1) каждое явление бесконечно информативно, о чем свидетельствует даже житейский опыт; 2) в арсенале науки нет эффективной оценки количества информации" [7].

Возможности передачи в реальном времени тоже имеют предел, так как они ограничиваются способностью человека воспринимать и запоминать информацию.

Кардинальной мерой по уменьшению объема информации, привлекаемой для описания явления, служит формирование *тезауруса* (словаря). Он содержит все элементы языка, которые разрешается использовать в описании. Тем самым осуществляется смысловое квантование языка, выделение в нем конструкций, необходимых для описания конкретного явления или их совокупности.

Подчеркнем еще раз следующие определения информации: во-первых, *информация есть фактор снижения неопределенности*; во-вторых, *информация есть управляющие сигналы для принятия решений*.

ИНФОРМАЦИЯ В ГЛОБАЛИЗИРОВАННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Теоретики постиндустриального и информационного общества Д. Белл, П. Дракер, З. Бжезинский, А. Тоффлер, Т. Форестер [8] и другие четверть века тому назад предвидели переход наиболее развитой части человечества к новому типу производства и общества на базе новых (особенно компьютерных) технологий. Со второй половины 70-х

многие ученые заговорили о становлении "информационного" общества как о некоей данности.

На рубеже XX и XXI столетий свершилось то, о чем так долго писали — практически полностью создана единая информационная система планеты. Ведущая роль информации в этом процессе очевидна. Причем речь

идет и о технической, и о содержательной ее стороне.

Этапам формирования информационного общества соответствуют и этапы осмысления роли информации экономической наукой. В нашей экономической литературе начало широкому освоению данной тематики положено в 70-е годы. В частности, в журнале "Вопросы экономики" проводилась широкая дискуссия по проблемам информационного общества вообще, и информационной экономики в частности.

Сложилось *два основных направления* в изучении сущности и роли информации в современной экономике: во-первых, анализ информации как важнейшего фактора производства и элемента рыночной инфраструктуры (сигналов рынка); во-вторых, исследование производства самой информации и ее участие в воспроизводственных процессах.

Для анализа роли и значения информации в современном маркетинге принципиально важными являются некоторые воззрения классика теории менеджмента П. Дракера. Он особо подчеркивает роль знаний в современной экономике: "Знание начали рассматривать как сферу действия. Оно стало одним из видов ресурсов, одной из потребительских услуг. Во все времена знание было частным товаром. Теперь практически в одночасье оно превратилось в товар общественный... Знание стало сегодня основным условием производства". Т. е. П. Дракер связал воедино информационный процесс и процесс управления компанией. Однако только в самое последнее время эти процессы

стали столь слитными, и это требует, на наш взгляд, специального анализа.

Разумеется, информатизацией не исчерпывается характеристика современной экономики. Поэтому информационную экономику можно рассматривать как часть постиндустриальной, которая определяется прогрессом науки и техники, сделавшим основой технико-экономического развития высокие технологии. Д. Белл предопределил важнейшие черты постиндустриального общества [см. 8]. Наиболее значимые из них заключаются в следующем:

- создаются новые интеллектуальные технологии;
- на первое место выдвигается потребление интеллектуальных услуг;
- на смену нехватке благ приходит дефицит информации и времени;
- экономика может быть охарактеризована как информационная;
- власть принадлежит профессионалам.

Таким образом, можно констатировать, что ядром этого типа экономики является превращение информационных продуктов и услуг в объект производства и потребления. "Что же касается роли и значения информационной революции, то они заключены, — отмечает В. Иноземцев, — главным образом в том, что... усвоение и применение кодифицированной информации стало одним из основных видов и направлений человеческой активности" [см. 6].

Наконец, по нашему мнению, заслуживает внимания характеристика современной эконо-

номики Ю. Васильчука, определившего современный способ производства как компьютерный технологический, а рабочую силу как "информационную рабочую силу" [9].

Таким образом, *производящие знания и информационные продукты отрасли становятся первичным сектором*, снабжающим хозяйство наиболее существенным и важным ресурсом производства.

Нельзя не согласиться с А.Г. Мовсесяном в том, что информационные и финансовые потоки в мировой экономике, представляющей среду для международного, а в условиях глобализации и национального бизнеса, сливаются в единый информационно-финансовый комплекс, несущий рыночную информацию [10].

На наш взгляд, рыночные структуры, институты, связи между ними и т.п. преимущественно определяются конфигурацией информационных потоков, а поскольку те имеют форму сетей, то и *на рынках возникают сетевые структуры* (см.: Castells M. *The Rise of the Network Society*. Malden-Oxford: Blackwell Publishers, 1996).

Для экономической и особенно коммерческой деятельности важное значение имеют особенности *информационных сетей*. Обратим внимание на два важнейших аспекта: во-первых, резко сократилось время на передачу информации, более того, имеется возможность вести работу в реальном режиме времени, находясь в географически отдаленных пунктах; во-вторых, масштабы экономической деятельности компаний расширились, их филиальная сеть разветвляется, транснационализация затронула ком-

пании самого различного экономического потенциала.

Процесс транснационализации объективно строится на основе иерархии экономических систем: производственных, коммуникационных (транспортных, информационных), финансовых. Информационные потоки наряду с финансовыми пронизывают всю производственную и торговую деятельность компаний, образуя системы обратных связей.

Одновременно морфология сетей выступает в качестве источника далеко идущей перестройки отношений экономической власти в мировой экономике. С одной стороны, общедоступные информационные сети делают международное сообщество более демократичным, а с другой стороны, подсоединение к сетям информационных и финансовых структур как инструменту осуществления власти доступно лишь избранным. Парадоксально, что в условиях информационного бума и при наличии огромного количества информации может существовать такое неравенство.

Современная интернационализация опирается на новые экономические формы, которые строятся вокруг глобальных сетевых структур информации, а осуществляемый через такие сети доступ к технологическим знаниям составляет в настоящее время основу производительности и конкурентоспособности.

Для нашего исследования роли информации особое значение имеет мнение, высказанное А. Тоффлером о том, что информационное общество представило "новый способ создания богатства". Интеллектуальные технологии не просто "надстроились"

над имеющимся технологическим способом производства и маркетингом, а полностью перестроили их. *Информация и деньги,*

движущиеся по информационно-финансовым сетям, управляют производством благ [11].

ИНФОРМАЦИЯ И РЫНОК

Чтобы в полной мере раскрыть роль информации в современной пост-индустриальной экономике, необходимо обратиться к исследованию ее места и функций на рынке. Успех или неудача предприятия напрямую связаны с наличием или отсутствием рыночной информации.

Вначале рассмотрим особые свойства информации, которые проявляются на рынке.

Δ *Информация не убывает в процессе ее использования.* Эту черту информация имеет так же, как знания вообще. Т. Стюарт по этому поводу пишет: "Это означает, что знания не убывают по мере их использования. Они неотчуждаемы: приобретение мною некоего объема знаний никоим образом не уменьшает вашей способности приобрести столько же, чего не скажешь, например, о порции мороженого или о месте в автобусе. На стоимость создания знаний не влияет, сколько человек будет пользоваться ими впоследствии. Знания, воплощенные мною в этой книге, будут стоить одинаково, независимо от того, прочтут ли ее 5 или 500 тыс. человек. Конечно, экземпляр, который вы держите в руках, не может быть прочитан десятком людей одновременно, а стоимость печати, безусловно, зависела от тиража, но эти экономические факторы относятся к изделию, а не к знаниям" [12]. К. Эрроу также отмечает: тот факт, что "вы продали мне информацию, не

мешает вам продавать ту же информацию другим — ведь университетский профессор из года в год читает одну и ту же лекцию. А мне этот факт не мешает перепродавать то, чему меня научили, при условии соблюдения законов об интеллектуальной собственности; этим в конечном итоге и занимаются журналисты" [13].

Δ *Информация отличается от ее носителя.* Р. Нолл замечает: "Знания и их оболочка — не одно и то же. Кроме того, средства их воспроизведения — магнитофоны, ксероксы, телевизоры, компьютеры — часто находятся под контролем потребителей, а не производителей. Производственные же возможности, по существу, ничем не сдерживаются. Так, миллиарды телезрителей каждый год смотрят церемонию вручения премии "Оскар", а Американской академии кинематографии это обходится не дороже, чем если бы вся зрительская аудитория ограничивалась теми, кто сидел в зале" [14].

Δ Из первых двух черт следует, что *информация не ограничена пространством.* Однако она ограничена законами об интеллектуальной собственности. "Знания (информация) существуют вне зависимости от пространства. Подобно квантовым частицам они могут находиться в нескольких местах одновременно. Продайте мне пирог, и у вас его больше не будет. Продайте мне рецепт пирога, и он будет у нас

обоих. В царстве интеллектуальных активов и неосязаемой продукции "пирога" не становится меньше, сколько его ни ешь. Но вы не можете забрать его назад. Продавец может вернуть себе, предположим, автомашину, но, сообщив покупателю какую-либо информацию, он не может забрать ее обратно. В информационной экономике есть одна уловка, касающаяся и покупателя, и продавца: покупатель не может судить, стоит ли платить за информацию до тех пор, пока ее не получит; но как только он завладел ею, ему больше не нужно ее покупать" [см. 13].

Δ *Информация зависит от фактора времени.* Некоторые ее виды катастрофически стареют.

Δ *Информация в принципе изобильна.* Она не обладает редкостью, как другие факторы производства, поэтому вопрос о ее стоимости является проблемой для экономической науки. Но она имеет цену, которая мало зависит от затрат на ее производство. Информация или есть, и тогда она не редкость, или ее нет. "Покупайте землю, — советовал своим читателям сатирик Уилл Роджерс, — а то ее больше не делают». Мы же с каждым днем "делаем" все больше знаний, и, как мы потом увидим, они зачастую вырастают в цене именно потому, что имеются в изобилии, а не потому, что их недостает" [см. 13].

Δ *Информация множится, разрастается,* так что ее трудно усвоить, классифицировать и т.п.

Обратимся теперь к анализу влияния информации на поведение потребителей и производителей.

Одно из центральных понятий функционирования рынка — *выбор*.

Его делают все экономические агенты, находящиеся на рынке: компании, потребители, инвесторы и государство. В контексте данного исследования нас прежде всего интересует выбор компаний и потребителей.

Ключевая проблема состоит в определении, от чего зависит их выбор при принятии решений.

Выбор компании мотивируется, на наш взгляд, двумя группами факторов:

- сегодняшними ценами на ресурсы;
- завтрашними ценами на произведенные товары.

Выбор потребителей определяется тремя моментами:

- полезностью для потребителей тех или иных товаров и услуг;
- ценой товаров;
- доходами потребителей.

Фактор времени и здесь имеет значение, так как потребитель также не знает будущих цен на товары и услуги, и он не может мгновенно удовлетворить свои потребности.

Итак, мы видим, что фактор времени вносит неопределенность в поведение потребителей и компаний, а следовательно, в функционирование самого рынка.

Дополнительную неопределенность в рыночную информацию вносит известная непредсказуемость поведения потребителей. Практика показывает, что рациональный выбор, основанный на ценовой информации, имеет ограниченное значение и не всегда обладает преимуществом над иррациональным.

На рынке большое значение имеет *как ценовая, так и неценовая информация*. Это утверждение верно не только,

например, для фондовой биржи, где особенно ярко видно влияние прочей информации, включая политическую, но и для всех рынков вообще. К. Эрроу назвал неценовую информацию "сигналами рынка". Сигналы эти наиболее слабо прогнозируемы, но именно они могут играть решающую роль в процессе выбора и потребителей, и производителей.

Фактор времени также имеет огромное значение для информации обоих типов (ценовой и сигналов рынка). Его влияние, на наш взгляд, в современных условиях можно проследить по двум направлениям.

- Первое связано с неопределенностью информации о будущей конъюнктуре рынков. Эта неопределенность является неотъемлемой чертой выбора (принятия решения).
- Второе направление, которое, по нашему мнению, выдвигается на первый план, представляет собой проблему скорости анализа имеющейся конъюнктурной информации, быстроты передачи результатов обработки информации, на основе которой компания принимает решения. Новые возможности в этом плане дают современные электронные средства сбора, обработки и передачи информации и информационные сети.

Еще один важный аспект проблемы информации на рынке — *доступность или недоступность информации* для экономических агентов.

Компании занимаются сбором самой разной информации, которая необходима для нормального функционирования предприятий. Это информация о спросе и предложении,

клиентах и др. Данный тип информации довольно просто получить в условиях развитого рыночного хозяйства через специализированные справочники, прайс-листы, обзоры. Компании собирают и информацию другого типа — неценовые сигналы рынка, используя источники СМИ, Интернет, консультантов и пр. Компании сами добывают информацию и покупают ее, затрачивая на это большие средства. Другая сторона деятельности компаний — распространение информации для потребителей (реклама).

Однако возможности получения и распространения информации у разных компаний неодинаковые, известным фактом является неравенство компаний в этом отношении. Информация распространяется неравномерно, "асимметрично". Поэтому те, кто обладает преимуществами в информации, обладает и известными конкурентными преимуществами.

Возрастающая роль информации и ее материальной основы в информационной экономике, о чем говорилось выше, вызвала к жизни принципиально новое явление — *виртуальные рынки*. Их существование стало возможным в связи с тем, что Интернет предоставляет информационные и коммуникационные коммерческие услуги.

Виртуальные рынки преодолевают существенные недостатки реальных рынков в плане снижения неопределенности и более равномерного доступа к информации.

Понятие симметричности информации означает равное распределение информации между участниками;

прозрачность подразумевает открытость информации. Эти качества виртуальных рынков ставят барьер на пути монополизма. Виртуальное рыночное пространство существует в реальном масштабе времени, доступ к информации круглосуточный.

Модель такого рынка может быть представлена при помощи понятий информации. На наш взгляд, виртуальные рынки представляют собой виртуальное пространство, в котором участники (экономические

агенты) наблюдают и создают информационные сигналы с целью осуществления виртуальной коммерции.

Таким образом, информация стала активнейшим элементом рыночной инфраструктуры, фактором производства и товаром. Наличие или отсутствие рыночной информации определяет успех или неуспех компании в производстве и сбыте продукции.

Литература

1. *Моисеев Н.Н.* Расставание с простотой. М.: АГРАФ, 1998. С. 98-99.
2. *Винер Н.* Кибернетика, или управление и связь в живом и машине. М.: Советское радио, 1968. С.15.
3. *Корогодин В.И., Корогодина В.Л.* Информация как основа жизни. Дубна: Феникс, 2000. С. 11.
4. *Спицнадель В.Н.* Основы системного анализа. М.–СПб.: ИД Бизнес-пресса, 2000. С. 76.
5. *Эрроу К.* Информация и экономическое поведение // Вопросы экономики. 1995. № 5. С. 98.
6. *Иноземцев В.* За пределами экономического общества. М.: Academia, 1998. С. 323.
7. *Могилевский В.Д.* Методология систем. М.: Экономика. 1999. С. 42.
8. *Bell D.* The Coming of Post-Industrial Society. A Venture in Social Forecasting. N.Y., 1976; *Brzezinski Z.* The Story of the Information Technology Revolution. Cambridge. 1988; *Drucker P.* Post-Capitalist Society. N.Y., 1993; *Between Two Ages.* N.Y., 1970; *Toffler A.* The Third Wave. N.Y., 1980; *Forester T.* High-Teck Society.
9. *Васильчук Ю.* Постиндустриальная экономика и развитие человека // МЭ и МО. 1997. № 9. С.93.
10. *Мовсесян А.Г.* Роль информационных и финансовых факторов в интеграции и транснационализации // Вестник Московского университета. Сер. 6. Экономика. 1998. № 2. С. 22-29.
11. *Toffler A.* Powershift. N.Y., 1990 / Цит. по: *Васильчук Ю.* Указ. соч.
12. *Stewart T.A.* Intellectual Capital. The New Wealth of Organizations. N.Y.-L., Doubleday / Currency, 1997. P. 389.
13. *Эрроу К.* Восприятие риска в психологии и экономической науке / Цит. по: Теория и история экономических и социальных институтов и систем. Альманах. 1994. № 5. Вып. 5. С. 81.
14. *Noll R.G.* The Economics of Information // The Knowledge Economy: The Nature of Information in the 21th Century. Queenstown (MD), 1993. P. 29-30.



А.А. Киселев
аспирант кафедры «Банковское дело»

ХАРАКТЕРНЫЕ ЧЕРТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РФ

Для усиления потока инвестиций в российскую экономику и успешного развития рынка ценных бумаг, повышения финансовой состоятельности российских экономических институтов и формирования оптимальной отраслевой структуры национальной экономики необходимо выработать эффективные механизмы привлечения финансовых ресурсов международных рынков капитала. Эти рынки обладают огромными быстро растущими объемами обращающихся финансовых ресурсов, высокой эффективностью и являются необходимым условием повышения уровня капитализации и ускорения экономического роста как развитых, так и развивающихся стран.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ КАК НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ КАПИТАЛИЗАЦИИ РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Банковскому сегменту финансово-банковского сектора России* в процессе привлечения инвестиций в национальную экономику принадлежит особое место. Российские коммерческие банки, выступающие в качестве представителей интересов российских корпораций на международных финансовых рынках, активно способствуют приобретению столь необходимых в настоящий момент для России знаний и опыта корпоративного управления, традиций и обычаев делового оборота. Повседневной деятельностью российские коммерческие банки создают практическую основу для совершенствования законодательных норм, методов регулирования денежно-кредитных отношений и рыночной инфраструктуры, то есть повышения экономической эффективности российских рынков в усиливающейся глобальной конкурентной борьбе за такой ограниченный финансовый ресурс, как “капитал”.

* Финансово-банковский сектор экономики включает банки и банковские холдинговые компании, сберегательные институты, другие кредитные институты, ипотечные и брокерские компании, инвестиционные фирмы, биржи, страховые компании и другие финансовые институты.

В этой связи следует отметить, что уровень развития культуры корпоративного управления, взаимоотношений менеджеров и акционеров российских банков, также как любых других корпораций, является одним из ключевых конкурентных отличий в борьбе за повышение капитализации. По сути, банки могут улучшить позицию по своему капиталу, с одной стороны, за счет собственных средств (прибыли и резервов), а с другой — за счет привлечения новых акционеров (путем эмиссии новых акций и их размещения, конвертации кредиторской задолженности или слияния с другим институтом финансово-банковского сектора).

В современных российских условиях уменьшающаяся доходность банковских операций делает проблематичной капитализацию за счет собственных средств. Следовательно, неизбежно перенесение акцента на привлечение новых акционеров. Однако в условиях общеэкономической нехватки внутренних накоплений в России, а следовательно, ограниченной базы для инвестиций, крайне сложным представляется привлечение достаточных средств от существующих российских собственников банков. Необходим поиск иных источников увеличения уровня капитализации российской банковской системы.

Правильное корпоративное управление снижает риски инвесторов, способно решить вопрос прихода “глобальных” инвесторов на российский рынок и впоследствии резко увеличить акционерную стоимость банков. По сути, инвесторы боятся вкладывать деньги в российские банки, опасаясь нарушения своих прав, в том числе со стороны менеджеров. Риск, связанный с действиями менеджеров, является одним из самых существенных для инвесторов. Большинство скандалов, возникающих на российском рынке, его банковском сегменте, связаны с отсутствием понимания и неурегулированностью вопросов взаимоотношений собственников и руководства банков. В связи с этим *создание эффективной системы корпоративного управления — одна из первоочередных задач.*

Международные инвесторы открыли для себя перспективность вложений в растущие рынки развивающихся стран, так называемые “emerging markets”, более десяти лет назад. Действительно, сопоставимые по количеству корпораций, чьи акции котируются на биржах, рынки развитых и развивающихся стран тем не менее несопоставимы даже близко по их стоимостной оценке. Так, свыше 19 000 котируемых корпораций в развитых странах объединяют биржевую стоимость в размере 13 300 млрд долл. США. Вместе с тем около 17 000 котируемых предприятий рынков развивающихся стран воплощают биржевую стоимость в лучшем случае лишь на 1 900 млрд долл. США [1]. Вот пример того, насколько сильно недооценены многие корпорации (включая банки) из развивающихся стран

по сравнению со своими зарубежными аналогами. Поэтому интерес к вложениям в развивающиеся рынки постоянно подогревается в среде международных инвесторов.

Более того, на современном этапе развития международных рынков капитала около 15% ежедневного всемирного объема акционерного капитала продается и покупается вне национальных границ страны его происхождения [2]. Консервативно управляемые банки Европейского сообщества, к примеру, располагают преимуществом в виде свободного избыточного капитала. Такая статистика вызывает необходимость построения эффективной системы корпоративного управления, являющейся на современном этапе одним из решающих факторов в борьбе за капитал. Это позволит российским банкам полноценно участвовать в конкурентной борьбе за капитал на выгодных условиях, что необходимо как для повышения капитализации банковского сегмента, так и для российской экономики в целом. В соответствии с проводимой Правительством РФ политикой развития экономики именно на коммерческие банки переносится обеспечение инвестиционных потребностей корпоративных заемщиков со смещением на региональный уровень.

НЕДОСТАТКИ В ОБЛАСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Чуть более года назад компания PricewaterhouseCoopers провела исследование 30 крупнейших российских корпораций, включая известные банки посткризисного периода, на соответствие нормам корпоративного управления [3]. Большинству из них удалось создать достаточно прозрачную корпоративную структуру, четко определив и закрепив в уставе права и обязанности всех акционеров (включая акционеров, не имеющих контрольного пакета акций), проведя разграничение полномочий между различными органами управления корпорацией. Тем не менее исследование показало, что по многим качественным параметрам корпоративное управление даже в крупнейших российских банках еще во многом носит внешний характер, то есть на практике за провозглашенными на бумаге принципами не следуют адекватные действия менеджеров.

Проблемы корпоративного управления в России связаны не только с пробелами акционерного законодательства, но и со сложившейся практикой управления банками, которая зачастую игнорирует интересы инвесторов. Руководство многих российских коммерческих банков не знакомо с основными принципами корпоративного управления, выработанными мировой практикой. Федеральная комиссия по ценным бумагам России (ФКЦБ России) выступила с инициативой разработки специального документа — *Кодекса корпоративного управления*

(поведения), который даст российским корпорациям подробное описание стандартов взаимоотношений менеджеров и акционеров, включая аспекты, которые остались за рамками акционерного законодательства [4]. В частности, это касается регулирования доходов менеджеров, условий проведения крупных сделок, порядка оповещения акционеров о важных корпоративных событиях, правил проведения собраний, оформления бюллетеней голосования, отчетности перед акционерами и др.

Вопросы взаимодействия ФКЦБ и Центрального банка РФ как основного регулирующего и надзорного органа за банками решаются в соответствии с Указом Президента РФ [5], согласно которому подготовка и принятие документов, в которых специально выделяется кредитная организация, не может осуществляться без согласования с Центральным банком РФ. Регулирование операций с валютными фондовыми ценностями производится ФКЦБ России по согласованию с Центральным банком РФ.

Идея создания Кодекса поддержана профессиональными участниками российского финансово-банковского сектора, крупными российскими эмитентами. Проект Кодекса обсуждался с международными организациями: Организацией экономического сотрудничества и развития, Европейским банком реконструкции и развития, Мировым банком, Международной финансовой корпорацией. К обсуждению проекта Кодекса предполагается привлечь широкие круги представителей российского делового сообщества. В планах ФКЦБ России значится также содействие созданию организации, подобной английскому Институту директоров, куда принимаются руководители корпораций, следующих заложенным в Кодексе нормам.

Исходя из содержания этого важнейшего для отечественной экономики документа можно выделить **основные недостатки в области корпоративного управления в российских банках.**

- ① Нередки случаи нарушения прав акционеров на участие в управлении и результатах деятельности банков на стадии проведения общих собраний. Зачастую — и об этом красноречиво свидетельствуют материалы, публикуемые на регулярной основе ФКЦБ, — эта практика не позволяет акционерам, в особенности тем из них, которые не имеют контрольного пакета акций, эффективно реализовывать право на участие в управлении банком. Акционерам не представляется надлежащее уведомление о сроках и месте проведения общего собрания, о его повестке дня, а также информация, необходимая для принятия выносимых на голосование решений. В результате отмечаются случаи проведения параллельных собраний акционеров и избрание параллельных исполнительных органов, что временами выливается в серьезные конфликты.

В ряде случаев акционеры принуждаются к передаче права голоса менеджерам эмитентов. Возникают ситуации, когда доверенности, выданные акционерами, не признаются и не дают возможности участвовать в голосовании. Для сокрытия от акционеров истинного содержания финансово-хозяйственной деятельности эмитента создаются разветвленные системы оффшорных компаний и связанных лиц, контролируемых менеджерами банка и его отдельными акционерами. Характерно и симптоматично, что с такими проблемами встречаются и другие российские корпорации, а также государство, выступая в роли собственника пакетов акций российских банков.

К сожалению, закрепленные Федеральным законом "Об акционерных обществах" нормы, регулирующие процедуру созыва и проведения общего собрания акционеров, до недавнего времени оставляли лазейки для манипулирования голосами. На устранение этого положения была направлена законодательная деятельность ФКЦБ России, предложившей новую редакцию целого ряда "расплывчатых" статей закона "Об акционерных обществах". Изменения и дополнения в Федеральный закон "Об акционерных обществах", предложенные ФКЦБ и вступившие в силу с 1 января 2002 г., продиктованы принципами корпоративного управления и направлены на защиту прав акционеров. Изменения определяют и процедуру общих собраний, и права акционеров на участие в прибылях общества, и равное отношение к различным категориям акционеров, и возможности контроля над деятельностью менеджеров. Эти внесенные в законодательство изменения уже прошли три чтения в Государственной Думе.

- ② Еще одним видом нарушений в банковском сегменте, свойственных российским реалиям, является отсутствие контроля за сделками с использованием инсайдерской информации. Эта практика также не остается вне зоны внимания законодательной деятельности ФКЦБ России, которая предложила более обстоятельную и тесно связанную с практикой редакцию статей закона «Об акционерных обществах», касающихся возможности использования при заключении сделок не общедоступной (инсайдерской) информации.
- ③ Кроме того, во многих российских акционерных обществах, включая банки, не закреплены требования к компетентности членов советов директоров, их независимости, к формам представительства в совете директоров мелких акционеров [6]. А отсутствие строгого регламента работы ревизионной комиссии и выбора внешнего аудитора позволяет недобросовестным менеджерам избегать контроля со стороны акционеров. Порядок отчетности совета директоров перед акционерами практически не отражен в действующем российском законодательстве.

По сути, отчет совета директоров в большинстве российских банков представляет собой отчет менеджеров.

- ④ Роль независимых директоров в совете крайне важна: они призваны представлять и защищать интересы мелких акционеров, портфельных инвесторов и кредиторов. Независимые директора в идеале должны составлять большинство в совете директоров [7]. На практике такого положения добиться чрезвычайно сложно, особенно учитывая российскую специфику ведения бизнеса, для которого характерна чрезвычайная концентрация собственности. К примеру, акционер, имеющий, допустим, 51% акций, в совете директоров практически всегда получает большинство. Таким образом, совет директоров превращается в рабочий орган того или иного крупного акционера. В такой ситуации наличие независимых директоров в составе совета директоров является необходимым условием для создания корпоративной структуры, которая может пользоваться доверием инвесторов. Другие акционеры, в том числе государство, сталкиваются со значительными проблемами, пытаясь получить судебную защиту от недобросовестных действий менеджеров и/или доминирующих акционеров. При этом влияние государства на эмитентов ограничено и сводится лишь к штрафам, размеры которых в сравнении с наносимым ущербом крайне незначительны.
- ⑤ Еще одна странная традиция: в России вознаграждение менеджеров, как правило, не зависит напрямую ни от выполнения ими обязательств перед акционерами, ни от результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Более того, именно нарушения прав акционеров становятся часто способом обогащения управляющих и директоров. В этой связи ФКЦБ России вместе с экспертами Правительства РФ внесли изменения и дополнения в Федеральный закон "Об акционерных обществах", принятые Государственной Думой и одобренные Советом Федерации, которые вступили в действие с 1 января 2002 г. Они предусматривают четкие правила вознаграждения менеджеров, не оставляющие возможности для злоупотребления служебным положением.

ЭВОЛЮЦИЯ СИСТЕМЫ РАСКРЫТИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ РОССИЙСКИМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Важным шагом на пути создания прозрачной системы раскрытия финансовой информации является распространение в России международных стандартов финансовой отчетности (МСФО): в настоящее время финансовая отчетность имеет сугубо налоговый характер. Этот вопрос уже изучается Центральным банком РФ (совместно с компанией PricewaterhouseCoopers запущен пилотный проект по переводу нескольких крупнейших российских банков полностью на МСФО) и другими заинтересованными российскими ведомствами.

Следует обратить внимание на его особую значимость для повышения уровня корпоративного управления в стране. Сегодня многие российские банки составляют два комплекта финансовой отчетности: один комплект отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства, а другой — для общения с международными контрагентами. Среди разновидностей последней — МСФО, используемые в основном в Европе, и US GAAP (общепринятые правила бухгалтерского учета США — ОПБУ США), используемые как в Америке, так и в других странах. Таким образом, присутствует безусловный прогресс в отношении раскрытия информации российскими банками. Чтобы подкрепить практикой данный тезис, необходимо обратиться к истории развития законодательных основ по раскрытию информации российскими финансово-банковскими институтами и прочими корпорациями последнего десятилетия.

Изначально первым документом, предусматривающим раскрытие информации эмитентами ценных бумаг, было утвержденное еще в 1991 г. Положение “О выпуске и обращении ценных бумаг и фондовых биржах РФ”. Впоследствии оно стало основой для регулирования рынка ценных бумаг в России до принятия в 1996 г. Федерального закона “О рынке ценных бумаг”. В этом Положении была впервые в российском законодательстве предусмотрена регистрация проспекта эмиссии. Полномочиями по установлению порядка выпуска проспекта эмиссии, его регистрации, а также его содержания для банков был наделен Центральный банк РФ. В соответствии с Положением была принята Инструкция Центробанка № 8 “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории РФ”.

Именно в этих документах появилась, по сути, обязанность по представлению ежеквартального отчета эмитента об итогах эмиссии ценных бумаг в течение срока их эмиссии, а также по окончании квартала, в течение которого завершилась эмиссия. Впоследствии эмитент должен был представлять годовой отчет по ценным бумагам. В дополнение Центральный банк РФ установил жесткий порядок, согласно которому отчет об итогах выпуска не просто представлялся, как это было с остальными эмитентами, а регистрировался. Кроме того, предусматривалось, что его непредставление, задержка представления, а также его несоответствие установленным требованиям является основанием для признания выпуска несостоявшимся.

Надо отметить, что требования к проспекту эмиссии были весьма незначительными, а требования к отчету о ценных бумагах еще меньшие. В силу этого они не могли быть удовлетворительным источником информации для инвесторов. Кроме того, контроль за раскрытием информации был весьма неэффективным. Отчасти именно

поэтому невыполнение правил раскрытия информации приобрело массовый характер.

Однако в 1996 г. был принят Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”. Этот закон является и в настоящее время основным для регулирования рынка негосударственных ценных бумаг в России. Закон, как и действовавшие до него нормативные акты, требует регистрации всех эмиссионных ценных бумаг, независимо от того, размещаются они публично или нет. Категоричность и последовательность законодательства, требующего регистрации выпусков ценных бумаг, позволила судам спустя два года сделать не менее категоричный вывод — сделки с незарегистрированными ценными бумагами недействительны.

Важным последующим шагом в направлении развития системы раскрытия информации стало превращение отчета эмитента в важный периодический источник информации для инвесторов. Центральный банк РФ установил определенную информацию, которая должна содержаться в нем, расширяя ее по сравнению с существовавшими ранее требованиями, а периодический отчет подготавливается сейчас на ежеквартальной основе.

Таким образом, если обобщить подход Центрального банка РФ и ФКЦБ России к установлению требований к ежеквартальной отчетности эмитента, то он заключается в том, что ежеквартальная отчетность эмитента вместе с его проспектом эмиссии должна формировать основу для принятия решений об инвестировании в ценные бумаги или их отчуждении.

Вместе с тем для формирования объективной оценки работы банка и любой другой корпорации инвестор должен иметь полную картину деятельности как самой головной организации корпорации, так и многочисленных зависимых лиц. В российском законодательстве этот вопрос прописан менее обстоятельно, чем в других странах. Сделки с зависимыми лицами несут прямую угрозу собственнику акционерного общества, заключающуюся в манипулировании и искажении результатов деятельности акционерного общества. Кроме того, они угрожают интересам государства в части сбора налогов.

Следовательно, принимая во внимание сложившуюся ситуацию, первое, что необходимо сделать на пути эволюции российской практики корпоративного управления — это *совершенствовать соответствующую нормативно-законодательную базу*. С точки зрения международных тенденций и обычаев в практике корпоративного управления такой подход традиционен. В большинстве развитых государств, а также в ряде стран с развивающимися рынками капитала принципы корпоративного управления детализированы в виде методических указаний и форм отчетности [8]. Они объединены в своды правил, регламентирующих

процессы корпоративного управления в национальной экономике. В России частично эту задачу решили изменения и дополнения в Федеральный закон "Об акционерных обществах". ФКЦБ России вместе с экспертами Правительства РФ разработали и внесли в этот документ ряд важных положений, в том числе направленных на защиту акционеров, не имеющих контрольного пакета акций, и по регулированию сделок с зависимыми контрагентами.

В заключение необходимо подчеркнуть, что основным стимулом к переходу на цивилизованные корпоративные отношения для руководства банков и любых других российских корпораций станет ясное осознание неразрывной взаимосвязи между соблюдением цивилизованных норм корпоративного поведения и открывающимся доступом к внутренним и внешним инвестиционным ресурсам на выгодных условиях.

Несмотря на сложности практики корпоративного управления в России, происходящая эволюция и огромный потенциал для размещения ресурсов создают необходимые предпосылки для привлечения внимания инвесторов к российской экономике. В таких условиях особую важность приобретает способность российских банков определить и реализовать комплексную, четко скоординированную стратегию развития и совершенствования системы корпоративного управления с целью расширения присутствия на международных финансовых рынках, увеличения объемов и диверсификации международных заимствований и, главное, удешевления кредитов и повышения стоимости ценных бумаг.

Важным фактором успеха российских банков в конкуренции за капитал на выгодных условиях в перспективе станет готовность и способность привести систему корпоративного управления в соответствие с требованиями международных кредиторов. Расширение участия российских банков на международных рынках капитала будет способствовать привнесению обычаев делового этикета и передовых методов корпоративного управления в деятельность других российских корпораций, что активизирует дальнейшую интеграцию российской экономики, включая финансово-банковский сектор, в мировое экономическое и правовое сообщество.

Литература

1. *Doerig H.* Universalbank-Banktypus der Zukunft / Vorwärts und Überlebensstrategien für Europas Finanzdienstleister. Bern: Verlag Paul Haupt, 1997.

2. *Киселев А.А.* Современные тенденции международных рынков капитала: аспект глобализации // Вестник Финансовой академии. 1999. № 4.
3. *Investor Opinion Survey.* PricewaterhouseCoopers (Moscow, 2000).
4. Кодекс корпоративного поведения (проект для Третьего пленарного заседания Координационного совета по корпоративному управлению при ФКЦБ России, состоявшегося в сентябре 2001 г.).
5. Указ Президента Российской Федерации от 3 апреля 2000 г. № 620 "Вопросы Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".
6. *CG in Russia: Is There a Chance for Improvement?* Ernst & Young Audit (Moscow, 2001).
7. *Carse M.* The Importance of CG in Banks // *BIS Review.* 2000. № 24.
8. *Enhancing CG for Banking Organisations* // *Basel Committee on Banking Supervision.* September 1999.



Т.Б. Вилкова

*аспирантка кафедры «Ценные бумаги и
финансовый инжиниринг»*

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Основные этапы развития брокерской деятельности

Развитие брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в России связано в первую очередь с принятием постановления Правительства РСФСР "Об утверждении положения о выпуске и обращении ценных бумаг и фондовых биржах в РСФСР" от 28 декабря 1991 г. № 78 (далее – Постановление № 78). Данный документ являлся практически единственным нормативным правовым актом в сфере регулирования выпуска и обращения ценных бумаг, деятельности участников рынка ценных бумаг и фондовой биржи, аттестации специалистов вплоть до принятия в 1994-1995 гг. Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона "Об акционерных обществах" от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ, а также Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ.

Таким образом, в развитии брокерской деятельности на рынке ценных бумаг можно выделить три основных этапа.

1991-1996 годы – брокерская деятельность на рынке ценных бумаг осуществлялась практически при отсутствии нормативной базы, так как на первый план выходили проблемы, связанные с приватизацией государственных предприятий и созданием чековых инвестиционных фондов. Регулирование процессов, происходивших на рынке ценных бумаг в те годы, осуществлялось отдельными государственными органами. Несмотря на то, что в 1992 г. была впервые создана Федеральная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве России, о единой политике в сфере регулирования рынка ценных бумаг в этот период говорить не приходилось.

1996-1999 годы – произошел существенный сдвиг в сфере регулирования рынка ценных бумаг: были приняты основные нормативные правовые акты, в том числе создана законодательная база, определились главные регуляторы рынка, усилилась роль саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг.

1999 год–н.в. – отмечается значительное повышение внимания регулирующих органов, в частности Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России), к проблеме укрепления доверия инвесторов к рынку ценных бумаг. Это выражается в разработке целого ряда документов, направленных на ужесточение требований к осуществлению брокерской деятельности.

**Становление
правового регулирования
брокерской деятельности**

Как уже отмечалось выше, в Постановлении № 78 впервые были сформулированы понятия ценной бумаги, государственной регистрации ценных бумаг, были определены основные виды инвестиционных институтов (юридических лиц, осуществляющих деятельность с ценными бумагами как исключительную): посредник (финансовый брокер), инвестиционный консультант, инвестиционная компания, инвестиционный фонд. Постановление № 78 представляло собой достаточно общий документ, лишь обозначивший широкий спектр проблем. При его создании разработчица ориентировалась в основном на опыт западных рынков, не в полной мере адаптировав его к российским реалиям.

Согласно Постановлению № 78 деятельность финансового брокера на рынке ценных бумаг предполагает выполнение посреднических (агентских) функций при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения. Деятельность финансового брокера осуществлялась на основании лицензии, выдаваемой Министерством экономики и финансов РСФСР. Условия лицензирования и основные требования к осуществлению деятельности, к которым относились наличие в штате специалистов, имеющих квалификационные аттестаты, размер минимального необходимого собственного капитала также устанавливались Постановлением № 78.

Некоторые попытки урегулировать вопросы купли-продажи ценных бумаг инвестиционными институтами были реализованы в Инструкции о правилах совершения и регистрации сделок с ценными бумагами, утвержденной письмом Минфина РФ от 6 июля 1992 г. № 53 (далее – Инструкция № 53). Было установлено, что финансовые брокеры вправе совершать сделки за счет клиентов только на основе заключенных в установленной законодательством форме договоров поручения или комиссии.

Также, в соответствии с Инструкцией № 53, инвестиционные институты, осуществляющие брокерскую деятельность, при совершении сделок с ценными бумагами по поручению клиентов, были обязаны:

- незамедлительно после совершения сделки сообщать клиенту о факте исполнения поручения, по требованию своих клиентов предоставлять им экземпляры договоров купли-продажи ценных бумаг, заключенных по их поручениям, и сообщать полную информацию об условиях совершенных по их поручениям сделок;
- не принимать поручения клиента, если имелось сомнение в его способности в полной мере исполнить сделку в установленном порядке;
- при получении от клиента доверенности на совершение от его имени серии операций с ценными бумагами действовать строго в рамках полномочий, оговоренных в доверенности;
- до совершения сделки письменно раскрывать клиентам существенную информацию об осуществляемой профессиональной деятельности, размерах комиссионного вознаграждения и иных расценках на услуги, взимаемых брокером, номере и дате выдачи полученной им лицензии на осуществление профессиональной деятельности по ценным бумагам и своей квалификации.

Принятый 22 апреля 1996 г. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ (далее – закон «О рынке ценных бумаг») принципиально изменил подход к регулированию. Теперь регулированию подлежат не инвестиционные институты, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, а сама деятельность. На наш взгляд, такой подход более перспективен, однако в связи с отсутствием хорошей классификации, типизации видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, привязки к определенному роду специфическим рыночным рискам, возможности соотнесения с особыми видами конфликтов интересов — пока еще не все проблемы регулирования решены.

Договоры комиссии и поручения при осуществлении брокерской деятельности

В соответствии со статьей 3 закона «О рынке ценных бумаг» брокерской деятельностью признается совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре. Таким образом, к брокерской деятельности применяются нормы, изложенные в главах 49, 51, 52 части второй Гражданского кодекса РФ, касающиеся договоров поручения, комиссии, а также и агентского договора.

Предметом договора поручения является совершение сделок купли-продажи ценных бумаг, стороной которых становится доверитель (клиент), а не поверенный (брокер), поскольку последний совершает эти сделки от имени клиента; при этом он обязан заранее проинформировать об этом контрагентов. Важно отметить, что права и обязанности по сделке, совершенной брокером, возникают непосредственно у клиента. Другими словами, брокер не становится участником сделки, совершенной (заключенной) им с третьим лицом от имени и в интересах своего клиента.

Все взаимоотношения между брокером и клиентом по договору поручения строятся прежде всего на доверии, так как клиент не имеет возможности постоянно контролировать действия своего брокера и вынужден полагаться на его добросовестность.

Брокер обязан лично исполнить поручение своего клиента, однако он вправе передоверить исполнение поручения другому лицу (назначить заместителя) в случаях, когда вынужден к этому силой обстоятельств и когда такое передоверие послужит интересам клиента. Клиент же вправе отказаться от услуг найденного брокером заместителя. Брокер отвечает перед клиентом за действия заместителя, как за свои собственные. Но из последнего правила есть исключение: если заместитель прямо назван в договоре поручения (т.е. определен самим клиентом), то брокер не несет ответственности ни за его выбор, ни за ведение им дел.

В целом договор комиссии довольно близок к договору поручения. Общим для них является то, что и поверенный, и комиссионер выполняют юридические действия за счет другой стороны. По договору комиссии комиссионер (брокер) обязуется по поручению комитента (клиента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок купли-продажи ценных бумаг — от своего имени, но за счет клиента.

По такой сделке, совершенной брокером с третьим лицом, он же и приобретает права и становится обязанным, несмотря на то что клиент может быть назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки.

Иными словами, комиссия — это договор, предусматривающий, что одна сторона (комиссионер) выполняет поручение другой (комитента), но выступает в обороте от своего имени; за услуги комиссионера выплачивается вознаграждение, то есть договор комиссии всегда является возмездным; по сделке, совершенной комиссионером с третьими лицами, права и обязанности приобретает сам комиссионер.

Гражданским кодексом РФ устанавливается, что если комиссионер совершил сделку на условиях, более выгодных, чем те, которые указал комитент, то дополнительная выгода делится между комитентом и комис-

сионером поровну, поскольку иное не предусмотрено соглашением сторон. Это стимулирует комиссионера к совершению сделки на наиболее выгодных условиях.

Основные требования к осуществлению брокерской деятельности Статьей 3 закона “О рынке ценных бумаг” установлены основные требования к осуществлению брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, к которым относится требование о том, что сделки, осуществляемые по поручению клиентов, подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными операциями брокера.

Согласно закону “О рынке ценных бумаг” профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе брокерская, может осуществляться только на основании лицензии, выдаваемой ФКЦБ России.

ФКЦБ России осуществляет регулирование и лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг начиная с 1996 г. На протяжении этого времени условия лицензирования менялись четыре раза:

- Постановление ФКЦБ России "Об утверждении Временного положения о лицензировании брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг и Временного положения о порядке осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг" (с изм. и доп. от 23 января 1997 г., 11 февраля 1997 г., 1 июня 1998 г.) от 19 декабря 1996 г. № 22;
- Постановление ФКЦБ России "Об утверждении Положения о порядке лицензирования различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации" (с изм. и доп. от 19 сентября 1997 г.) от 18 августа 1997 г. № 25;
- Постановление ФКЦБ России "Об утверждении Положения о лицензировании различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации" от 23 ноября 1998 г. № 50;
- Постановление ФКЦБ России "Об утверждении Порядка лицензирования отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации" от 15 августа 2000 г. № 10.

Мы так подробно останавливаемся на вопросах лицензирования лишь потому, что профессиональные участники рынка ценных бумаг, в частности брокеры, обязаны соблюдать основные лицензионные требования на протяжении всего срока действия лицензии. То есть на практике в условиях лицензирования содержатся основные требования к брокерам. К таким требованиям относится следующее:

- ↪ требования относительно совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В частности, брокерская деятельность может совмещаться с дилерской деятельностью, деятельностью по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельностью. Ранее существовало еще и ограничение на совмещение профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с иной предпринимательской деятельностью. Обосновывалось такое ограничение тем, что осуществление профессиональным участником иной предпринимательской деятельности является фактором, вызывающим дополнительные риски для его клиентов и контрагентов. По мнению ряда специалистов, ФКЦБ России неоднократно пыталась наложить не всегда оправданные ограничения на совмещение различных видов предпринимательской деятельности участниками рынка ценных бумаг и осуществляемые ими операции. Достаточно вспомнить истории про попечителей и хранителей, лицензирование различных разновидностей брокерской и дилерской деятельности, запреты банкам осуществлять брокерскую или дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг. Нормативные правовые акты зачастую игнорируют происходящий во всем мире объективный процесс универсализации деятельности финансовых посредников на финансовых рынках. В этих условиях требования по ограничению совмещения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с иными видами предпринимательской деятельности, а также по ограничению совмещения разных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг должны устанавливаться только законом, а не ведомственными нормативными актами*;
- ↪ квалификационные требования к профессиональным участникам. Если проследить за изменениями указанных требований в каждой последующей редакции правил лицензирования, то можно заметить, что в целом эти изменения направлены в сторону ужесточения требований;
- ↪ требования к методике расчета и минимальному размеру собственного капитала. В настоящее время указанное требование содержится не в условиях лицензирования, а в специальных документах ФКЦБ России;
- ↪ требования к наличию системы внутреннего учета операций с ценными бумагами и системы внутреннего контроля.

Осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг регулируется Правилами осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации, утвержденными постановлением ФКЦБ России от 11 октября 1999 г. № 9, а также Правилами осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг с использованием денежных средств клиентов, утвержденными

* См.: *Абрамов А.Е.* Закон должен служить интересам восстановления и развития российского рынка ценных бумаг // Депозитариум. 1999. № 4(13).

постановлением ФКЦБ России от 22 сентября 2000 г. № 18 (до 1999 г. действовало постановление ФКЦБ России от 19 декабря 1996 г. № 22 "Об утверждении Временного положения о порядке осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг", однако в связи с принятием 5 марта 1999 г. Федерального закона "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" № 46-ФЗ появилась необходимость пересмотреть и дополнить некоторые положения). К основным требованиям, предъявляемым этими документами к осуществлению брокерской деятельности, можно отнести следующее.

Брокер обязан:

- лично исполнять поручения клиентов, за исключением случая передоверия совершения сделок другому брокеру, если оно предусмотрено в договоре с клиентом или брокер вынужден к этому силой обстоятельств с уведомлением последнего;
- исполнять обязательства по заключенным с клиентами договорам, действуя добросовестно и исключительно в интересах клиентов;
- исполнять поручения клиентов в порядке их поступления и обеспечивать наилучшие условия их исполнения;
- при заключении договора на брокерское обслуживание письменно уведомить клиента о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
- доводить до сведения клиентов всю необходимую информацию, связанную с осуществлением поручений клиентов и исполнением обязательств по договору купли-продажи ценных бумаг, в том числе не рекомендовать клиенту сделку, не приняв мер для того, чтобы клиент мог понять характер связанных с ней рисков;
- обеспечивать сохранность и обособленный учет средств клиентов;
- представлять клиенту отчеты и иные документы, связанные с исполнением договора на брокерское обслуживание и поручений клиента в установленные сроки;
- обеспечивать конфиденциальность информации о клиенте, полученной в связи с исполнением обязательств по договору с клиентом;
- уведомлять клиентов и предпринимать все необходимые меры для разрешения конфликта интересов, в том числе связанного с осуществлением брокером дилерской деятельности;
- доводить до сведения клиентов и контрагентов всю необходимую информацию, связанную с исполнением обязательств по договору купли-продажи ценных бумаг.

Брокер может оказывать своим клиентам и третьим лицам также консультационные услуги по вопросам приобретения ценных бумаг, выступать андеррайтером при размещении эмиссионных ценных бумаг.

Для осуществления более качественного обслуживания клиентов и минимизации собственных потерь (напомним, что по договору комиссии обязанным лицом по договору купли–продажи будет брокер) брокер вправе запрашивать у клиентов дополнительную информацию, например об их финансовом состоянии, целях инвестиций, приемлемом уровне риска, опыте инвестирования и т.п.

Помимо изложенных выше существуют также требования к брокерам, изложенные в Федеральном законе “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг” от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ. Брокер, предлагающий свои услуги на рынке ценных бумаг, обязан по требованию клиентов (в том числе потенциальных) предоставлять следующие документы и информацию:

- ✓ копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- ✓ копию документа о государственной регистрации профессионального участника в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- ✓ сведения об органе, выдавшем лицензию профессионального участника;
- ✓ сведения об уставном капитале, о размере собственных средств брокера и его резервном фонде.

При приобретении брокером ценных бумаг по поручению клиента он обязан по его требованию помимо отчетности, установленной для договора комиссии, предоставить следующую информацию:

- ✓ сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска;
- ✓ сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- ✓ сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение последних шести недель, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об их отсутствии в листинге;
- ✓ сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим брокером в течение последних шести недель, если такие операции проводились;
- ✓ сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в установленном порядке.

Для защиты средств клиентов, переданных брокеру по договору комиссии, было принято постановление ФКЦБ России «Об утверждении Правил осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг с использованием денежных средств клиентов» от 22 сентября 2000 г. № 18.

Данные Правила устанавливают, что брокеры, работающие по договору комиссии, обязаны открыть в кредитной организации специальный брокерский счет для учета на нем поступивших денежных средств клиентов. Другими словами, была ограничена возможность брокера использовать денежные средства, переданные ему клиентами для приобретения ценных бумаг или полученные в результате реализации ценных бумаг клиента. Также в Правилах перечислены операции, которые брокер вправе совершать с использованием этих средств.

Отчетность брокера перед клиентом (форма, порядок и сроки ее представления) обычно устанавливается договором. Однако существуют также определенные требования. Так, Гражданским кодексом РФ предусмотрено:

- ☞ в случае договора поручения поверенный обязан сообщать доверителю по его требованию все сведения о ходе исполнения поручения (ст. 974);
- ☞ в случае договора комиссии по исполнению поручения комиссионер обязан представить комитенту отчет и передать ему все полученное по договору комиссии. Возражения по содержанию отчета принимаются комисионером в течение тридцати дней со дня получения отчета, если договором не установлен другой срок. В ином случае отчет считается принятым (ст. 999).

В соответствии с Временным положением об учетных регистрах и внутренней отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 21 от 26 ноября 1996 г., брокеры обязаны регулярно представлять своим клиентам отчетность, содержащую информацию об остатках денежных средств и ценных бумаг на счетах клиента, а также сведения обо всех операциях с использованием средств клиента за отчетный период. Этим же документом установлена периодичность представления отчета: не реже одного раза в три месяца в случае, если по счету клиента не происходило никаких операций за отчетный период; не реже одного раза в месяц в случае, если такие операции имели место.

Рассмотрение основных этапов развития брокерской деятельности на российском рынке ценных бумаг приводит к выводу, что несмотря на то, что пройден огромный путь в создании системы регулирования, по-прежнему остается немало вопросов, требующих решения. Только в этом случае можно будет говорить о создании благоприятного климата для работы на российском рынке ценных бумаг как отечественных, так и зарубежных инвесторов.



**НАУЧНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ****КОНФЕРЕНЦИИ, «КРУГЛЫЕ СТОЛЫ», СЕМИНАРЫ,
ПРОВЕДЕННЫЕ В 2001 ГОДУ**

Февраль

«Круглый стол» на тему «Гендерная социология в познании экономической жизни» (кафедра «Социология»)

27-30 марта

Международная научно-методическая конференция «Современные образовательные технологии подготовки специалистов-экономистов в вузах России»

3 апреля

«Круглый стол» на тему «Внешний долг России и проблемы его урегулирования» (кафедра «Мировая экономика и МВКО»)

Совместный семинар Финансовой академии при Правительстве РФ и фирмы «АСТОР ВЦ» (в рамках единого семинара фирмы «1С») (УМО, кафедра «Автоматизированные информационные технологии»)

10 апреля

Первая профессиональная конференция управляющих рисками «Управление рисками на финансовых рынках» (кафедра «Ценные бумаги и финансовый инжиниринг»)

Апрель

«Неделя науки», посвященная 55-летию Финансовой академии при Правительстве РФ, «Социально-политические и финансово-экономические основы устойчивого развития России в XXI веке» (научная студенческая конференция)

Научно-методические чтения, посвященные вопросам внедрения Российской государственной системы тестирования граждан зарубежных стран по русскому языку (кафедра «Русский язык»)

16 апреля

Международный студенческий «круглый стол» на тему «Финансовые аспекты Союза Беларуси и России» (Институт страхования)

22-23 мая

Международная конференция «Личное страхование в России: опыт, проблемы, перспективы» (кафедра «Страховое дело»)

17-18 октября

Научно-практическая конференция «Российская цивилизация: особенности и пути модернизации» (кафедры «Социально-политические науки», «Философия», «Социология» и др.)

23 октября

«Круглый стол» на тему «Деньги и регулирование денежного обращения: теория и практика» (кафедры «Банковское дело», «Мировая экономика и МВКО», Центр фундаментальных и прикладных исследований)

Октябрь

Всероссийская научно-практическая конференция «Управление 2001 г.» (кафедра «Экономический анализ и аудит»), г. Москва

15-20 октября

Международная научно-практическая конференция «Специфика развития внешнеэкономических связей республик, краев и областей Северо-Кавказского региона и проблемы подготовки экономистов международного профиля» (кафедра «Мировая экономика и МВКО»), г. Сочи

31 октября

«Круглый стол» на тему «Налоговые проблемы пользования природными ресурсами» (кафедра «Налоги и налогообложение»)

15 ноября

«Круглый стол» на тему «Международные проблемы налогообложения» (кафедра «Налоги и налогообложение»)

28-29 ноября

Международная научно-практическая конференция, посвященная 55-летию Финансовой академии при Правительстве РФ, «XXI век: финансовый сектор экономики и проблемы подготовки специалистов»

4 декабря

Конгресс бухгалтеров и аудиторов России, г. Москва

4-5 декабря

Всероссийская научно-практическая конференция «История и современное состояние фондового рынка»

5 декабря

V Межвузовская студенческая научная конференция (на испанском языке) на тему «Латинская Америка: проблема внешнего долга в контексте социально-экономического развития. Историческая ретроспектива и новые тенденции»
(кафедра «Иностранный язык»)

5-6 декабря

Вторая научно-практическая конференция «Использование программных продуктов фирмы “1С” в учебных заведениях» (УМО, кафедра «Автоматизированные информационные технологии»)

Декабрь

IV Международный конгресс оценщиков из стран СНГ (кафедра «Оценочная деятельность и антикризисное управление»)

10 декабря

«Круглый стол» на тему «Денежно-кредитная и валютная политика: теория и практика» (кафедры «Банковское дело», «Мировая экономика и МВКО», Центр фундаментальных и прикладных исследований)

N

**ВЕСТНИК
ФИНАНСОВОЙ АКАДЕМИИ**



Редактор *А.Н. Алексеева*
Обложка *худ. В.А. Селин*
Компьютерное макетирование, верстка, набор *Н.Н. Жахова*
Корректоры *Т.Н. Кузнецова*
Т.А. Наумова

Подписано в печать 20.02.2002 г.

Формат 70 x 100/16. Печать офсетная. Гарнитура Academy
Усл. печ. л. 000. Уч.-изд. л. 000. Тираж 995 экз. "С"

Лицензия ИД № 01320 от 24.3.2000 г.

Адрес редакции: 125468, Москва, Ленинградский проспект, 49
Библиотечно-информационный комплекс, комн. 226а
Телефон (095) 943 9929
E-mail: academy@fa.ru <http://www.fa.ru>



Издательство "Финансы и статистика"

101000, Москва, ул. Покровка, 7

Лицензия ЛР № 010156 от 29.1.97 г.

Телефон (095) 925 4708; факс (095) 925 0957

E-mail: mail@finstat.ru <http://www.finstat.ru>



Отпечатано в фирме "Палеарт"

*При обнаружении полиграфического брака просьба обращаться
в фирму «Палеарт» по тел. 379 5733*