

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Учебно-методическое управление

Г.А. МЕНЬШИКОВА

ЭКОНОМИКА И СОЦИОЛОГИЯ
НЕПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ
(Учебно-методическое пособие для заочников)

Утверждено на заседании
Ученого Совета
факультета социологии

Санкт-Петербург
2001

Содержание	2
Введение	4
Раздел 1. Актуальность и теоретико-методологические основы изучения непроизводственной сферы	7
1. Понятие и актуальность изучения непроизводственной сферы	7
2. Генезис научных взглядов на непроизводственную сферу	13
3. Мировые тенденции развития сферы услуг	25
Раздел 2. Закономерности развития и функционирования рыночно ориентированных отраслей непроизводственной сферы	29
1. Торговля	29
2. Бытовое обслуживание населения	45
3. Туризм	51
Раздел 3. Закономерности развития и функционирования валютно - финансовой сферы	59
1. Деньги, финансы, капитал как социально-экономические институты	59
2. Инвестиции и инвестиционные компании	70
3. Страхование и страховые предприятия	75
4. Пенсионное обеспечение и пенсионные фонды	87
5. Банки и денежное обращение	92
Раздел 4. Сфера бюджетных предприятий	108
1. Бюджет: понятие, источники формирования и направления расходования, бюджетные предприятия.	108
2. Учреждения государственного управления.	114

3. Здоровоохранение	141
4. Образование	149
5. Культура и физическая культура	176
6. Армия.	186
7. Жилищно-коммунальное хозяйство	193
<i>Список литературы</i>	201

*Посвящается моим любимым маме и папе
Меньшикову Александру Николаевичу и
Меньшиковой Екатерине Валентиновне*

Введение

Современная непроизводственная сфера представляет собой значимую часть мирового экономического пространства, включающую подавляющее количество предприятий. В нем занято большинство трудоспособного населения. Они производят заметную часть валового национального дохода.

Непроизводственная сфера включает разнообразные отрасли: торговлю, бытовое обслуживание, финансы, образование, здравоохранение, армию и т. д. Многообразие условий их функционирования и организации труда делает ее гарантом практически всеобщей занятости. При этом люди не просто находят место работы, но, имея возможность выбора профессии и сферы трудовой деятельности исходя из своих личных склонностей (психологические и социальные особенности, структура личностной мотивации, культурные и этнические стереотипы), в идеале достигают преодоления отчуждения труда, превращения его из обязанности в условие самореализации.

В целом базовые (первичные) потребности (по классификации А.Маслоу) как неотъемлемые условия человеческой жизнедеятельности (пища, сон, кров) создаются в сфере производства. Отметим сразу - непроизводственная сфера удовлетворяет лишь вторичные потребности

и безусловно менее важна. Однако по мере развития общества их диапазон становится все шире, а необходимость удовлетворения - все насущнее. Жизнь современного человека невозможна без предприятий здравоохранения, образования, правопорядка. Даже организация досуга и развлечений как условие снятия стрессов и перегрузок, свойственных современному производству, представляются социально значимыми. Не менее важны и отрасли, входящие в производственную инфраструктуру (торговля, финансы). Они создают условия для роста эффективности производства, ускорения оборота капитала, реализуя преимущества разделения труда.

Представленный курс является авторским. Сфера услуг в нашей стране практически не изучается. За рубежом - он является частью учебного процесса, естественным образом дополняя курсы “Экономика предприятий промышленности, сельского хозяйства”. Непроизводственная сфера является не просто предметом изучения, но стала областью научного знания, определяющего закономерности и национальные особенности ее функционирования. Некоторые проблемы и персоналии этой новой науки изложены в разделе 1.2.

Пользуясь случаем автор благодарит немецких коллег из университетов гг. Билефельд и Берлин (проф.Юргена Харбаха и Хайнца Юргена Дааме) за помощь в осмыслении курса на основе западных научных традиций. .

Учитывая многообразие отраслей и современную динамику их развития, данное пособие можно считать лишь кратким изложением проблем непроизводственной сферы. Логика построения курса следующая.

В первом разделе рассматриваются общие проблемы непроизводственной сферы.

Во втором - рыночно ориентированные отрасли как наиболее развитые, находящиеся на стадии циклического подъема. Они в большинстве своем уже выявили свой внутренний потенциал и одновременно создали механизм социального и профессионального контроля (регулирования) в рамках рыночных отношений;

В третьем - анализируется финансовая сфера - одна из наиболее значимых в мировой системе воспроизводства. В России ее функционирование характеризуется двумя тенденциями. Во-первых, ее потенциал лишь формируется и пока далек от полного раскрытия в соответствии с требованиями рынка. Потребности людей и предприятий, связанные с использованием денег и финансов: инвестирования, накопления, сбережения, страхования - удовлетворяются пока не полностью. Во-вторых, аккумулировав различные формы богатства, впитав в себя труд многих поколений, финансы требуют создания совершенной системы государственного и общественного регулирования и контроля. При этом, отражая прогресс мировой науки и управленческой практики, финансовая система как никакая другая сфера воплощает неравенство в развитии между странами. Обе названные тенденции характеризуют отставание России от стран, с развитыми рыночными отношениями.

В четвертом разделе разбираются проблемы бюджетных предприятий (общественный сектор экономики), значимость которых как главного носителя мирового прогресса лишь осознается, а механизм социальной мотивации развития которых находится на стадии

становления.

Данное пособие следует рассматривать как краткий курс, подготовленный в первую очередь для студентов-социологов Санкт-Петербургского университета. Перечень анализируемых отраслей не отличается полнотой, отражая субъективные приоритеты автора, а также степень их развития в Санкт Петербурге на момент окончания XX века

Раздел 1. АКТУАЛЬНОСТЬ И ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИЗУЧЕНИЯ НЕПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ

1. ПОНЯТИЕ И АКТУАЛЬНОСТЬ ИЗУЧЕНИЯ НЕПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ

1 Соотношение производственной и непроизводственной сферы

2. Услуга как особый продукт производства.

1. Соотношение производственной и непроизводственной сферы

Процесс производства, а именно он составляет основу общества, осуществляется в двух сферах: производственной и непроизводственной. Между ними существует ряд отличий, обусловленных характером труда и условиями организации производства. Критерии различия между производственной и непроизводственной сферой проявляются через совокупность таких признаков как уровень организованности, базовый тип продукта труда, особый характер коммуникации производителя и потребителя. Так, сфера производства характеризуется:

- созданием продуктов в вещной форме,
- размещением производства на мелких, средних или крупных предприятиях,
- высоко организованными формами производства, широко использующих преимущества разделения труда, кооперации работников, механизации и автоматизации.

К ней традиционно относят промышленность, сельское хозяйство, частично строительство (производственное) и транспорт (грузовой).

Непроизводственная сфера, в свою очередь, отличается

- вещным и не вещным характером производимого продукта,
- индивидуальным способом его производства,
- особенностью коммуникации производителя и потребителя, определяемой как обслуживание,
- низкой степенью организованности производства, минимальной механизацией, отсутствием разделения труда и кооперации работников.

В схематичной форме различия между производственной и непроизводственной форме приведены в таблице 1.

2. Услуга как особый продукт производства.

По мере роста общественного благополучия именно услуга становится наиболее привлекательным для покупателя товаром. Потребляя услуги, индивид осуществляет самореализацию себя как потребителя. Именно специально произведенный для него продукт,

воплощающий не столько традиционную, общественно признанную потребность, сколько его индивидуальные склонности, характеризует современные тенденции потребления.

Современное общество все больше становится производителем услуг, а не продуктов. Потребление, таким образом, все меньше является лишь способом поддержания жизни и ее воспроизводства, а приобретает все новое содержание и возможности. Через потребление осуществляется социализация, коммуникация, отдых, релаксация и т.д.

Изучение услуг как товара особого рода, выявление специфики их производства и потребления, анализ новых тенденций в структуре общественного воспроизводства - все это должно стать предметом исследования российской науки, как это имеет место за рубежом.

Значимость анализа услуг вытекает из того, что их производство составляет заметную долю в ВВП, в нем занята преобладающая часть работающего населения, а сама сфера услуг является динамичным, постоянно растущим сектором экономики.

Что же такое услуга? Ее диапазон чрезвычайно широк. Это - способ удовлетворения индивидуальных (врачебная помощь, обслуживание населения предприятиями торговли, оказание бытовых услуг), коллективных (жилищно-коммунальное хозяйство), общенациональных потребностей (государственный аппарат и социальная защита населения, единая финансовая система, оборона и т.д.).

Однако при всем этом многообразии, услуги имеют общее основание - они продукт труда, причем продукт труда особого рода, что проявляется в соучастии, тесном сотрудничестве производителя и потребителя в процессе их создания. Услуга всегда конкретна,

направлена на удовлетворение требований конкретного заказчика (неважно, кто он: личность, группа людей или население страны в целом), корректируется им в процессе производства. Производитель услуги каждый шаг или действие соизмеряет с желанием заказчика. Профессиональные знания или навыки производителя, - используя прием К. Маркса при описании роли средств производства как продолжателя рук и возможностей обобщенного работника, - передаются в пользование потребителю. При этом обеспечивается максимально полное удовлетворение желаний потребителя.

Услуги, как правило, нематериальны; они духовны: советы, консультации, передача информации и знаний, обслуживание в целях отдыха и развлечения.

В таблице 1 показаны особенности производства сферы услуг, которые определяют его важнейшие черты и проявления: внешнюю форму, тип предприятия-производителя, характер процесса труда.

Таким образом, услуга это продукт труда особого рода, включающий как производственные, так и коммуникативные (обслуживающие) функции и призванный удовлетворить индивидуальные или коллективные потребности заказчика через его соучастие с производителем.

Несколько по-иному трактует эти различия Ф. Котлер (Ф. Котлер “Основы маркетинга”, М.,1994), известный исследователь - специалист в области маркетинга. Он определяет услугу как “объект продажи в виде действий, выгод и удовлетворений” (с.321) При этом он называет следующие четыре черты характеристики услуг: неосвязаемость (“их невозможно увидеть, попробовать на вкус”),

неотделимость от источника (они не существуют независимо от производителя), непостоянство качества (“оно колеблется в широких пределах в зависимости от их поставщиков, а также от времени и места”), несохраняемость (услуги невозможно хранить) (с. 638).

Признаем, что пониманием услуг, предложенное Ф. Котлером, углубляет представление об их содержании. Однако, сводя их производство только к деятельности предприятия, а потребление - к индивиду, классик оставил без внимания общенациональные (государственные) потребности: здравоохранение, оборону и т.д.

Табл.1: Система различий между производственной и непроизводственной сферой

различия	производственная сфера	непроизводственная
1. цель произ-ва	экономное произ-во	удовлетворение индив. запросов
2. тип производства	серийное	индивидуальное
3. вид продукта	материальный (вещи)	вещный и не вещный
4. характер труда	производительный	производительный и обслуживающий

Уточним разницу между понятиями: сфера услуг и непроизводственная сфера. В целом их можно использовать как синонимы, однако, характеризуя производство в разных плоскостях,

они таковыми не являются. Непроизводственная сфера - характеристика предприятий с точки зрения уровня их организации. В нее включается совокупность тех, которые отличает незначительность размеров, малая кооперация, низкая механизация труда. Она включает предприятия, производящие и вещи (ателье, шьющие не на заказ, а на продажу), и не вещи: советы, духовные блага.

Сфера услуг - характеристика предприятий с точки зрения специфики производимого ими продукта. Она включает те, которые занимаются как правило обслуживанием. При этом уровень организации заметной роли не играет. Предприятия услуг могут быть и большими и малыми, и механизированными и нет. Понятно, что для индивидуального производства малые размеры, а поэтому и низкий уровень механизации труда, более вероятны, хотя исключения возможны. Примерами этого могут служить крупные дома быта, больницы, где работает персонал в сотню и более человек, где имеет место процесс разделения труда, используются механизмы для повторяющихся трудовых операций.

С развитием научно-технического прогресса сфера услуг стремится механизировать (хотя бы частично) процесс труда, сократив издержки на производство. Одновременно, многие производственные предприятия имеют в своем составе мастерские по обслуживанию (например, по ремонту своих изделий). Здесь ими изучается спрос на продукцию, ее качество, соответствие потребительскому стандарту.

Названные примеры, а на них обращают внимание западные исследователи, говорят о растущей доли предприятий, соединяющей преимущества производства и спрос на обслуживание. Эта тенденция

отражает мировой прогресс, она будет усиливаться. Пока же доля таких предприятий не значительно (5%), что дает основание использовать понятие сферы услуг и непроизводственной сфера как синонимы, взяв за основу первый термин как более короткий и звучный. Использование термина непроизводственная сфера в названии данного курса отражает отечественную традицию, противопоставляющую производственную и непроизводственную сферу как пространства с разным механизмом управления и планирования.

2. ГЕНЕЗИС НАУЧНЫХ ВЗГЛЯДОВ НА СФЕРУ УСЛУГ

1. Жан Фурастье как основоположник научного изучения услуг.
2. Оптимистическое и пессимистическое направление в изучении услуг.
3. Особенности современного этапа изучения сферы услуг.

1. Жан Фурастье как основоположник научного изучения услуг.

Основоположником изучения услуг считается Жан Фурастье.(Fourastie Jean, 1951 “Le Grand Espoir Du XXe Siecle” (“Великая надежда XX века”). Он, взяв за основу анализа уже разработанное К. Кларком трехсекторное деление производства, дал свое представление об его содержании. Остановимся на этом подробнее, поскольку в зарубежной литературе существуют несколько концепций о содержании 3-х секторов, в российской же все сводится к одной - предложенной Кларком (Colin Clark “The Conditions of Economic Progress”, 1940). По теории Кларка, производство состоит, во-первых, из сельского хозяйства (рыболовства и лесного хозяйства) как основы обеспечения жизни, промышленности - второго, менее важного, но все

же существенного для общества сектора, и торговли - третьей, наименее значимой сферы.

Подход Фурастье к иерархии отраслей - иной. Взяв за основу их деления перспективы технического прогресса, он предложил новое содержание секторальной модели общественного производства. Первичным является сельское хозяйство, которое давно встало на путь прогрессивного развития и достигло больших успехов в росте производительности труда. Вторичный сектор, по Фурастье, - промышленность, где технический прогресс начался и продолжается. Третичные - отрасли, не имеющие никакой надежды на рост производительности труда. Их преимущества - всеобщая занятость, свободный труд, творческий характер профессии, возможности общения - имеют социальный, но не экономический характер. Развивая эту мысль, Фурастье отмечает, что прогресс в росте производительности труда в первичном секторе связан с преобразованием природы, во вторичном - с механическими факторами производства, в третичном - с человеческими возможностями, знаниями.

Продолжая данную логику, Фурастье выделяет три этапа развития общества. Первый (он называет его традиционной цивилизацией) - преобразующий природу, в ходе которого человечество стремится преодолеть голод. В этот период сельское население составляло 80%, а индустриальные рабочие и работники сферы услуг - по 10%.

Второй - так называемый переходный или индустриальный. Его начало Фурастье датирует 1750 г. и связывает с развитием

промышленности. Его главная цель - рост производительности труда, стремление к максимальной механизации производства.

Третий - так называемое постиндустриальное общество. По Фурастье, его базовая характеристика - производство услуг, где занята подавляющая часть населения, в то время как на промышленность и сельское хозяйство приходится соответственно по 10%. Ему будет свойственно лишь незначительное совершенствование средств производства и минимальный рост производительности труда.

С переходом к новому (постиндустриальному) этапу изменяются, таким образом, ориентации производства и потребления. На смену экономии приходит расточительность. Серийность и массовость уступают место индивидуальности. Ручной труд может сменить механизмы и автоматизацию. В третий период изменяется мотивация потребителя. Именно время становится для него самым важным, а его экономия самой актуальной задачей. Потребитель готов на любые траты ради сокращения времени на самообслуживание. Как пишет Фурастье, "он (потребитель) предпочитает приносить товары домой, чем самому ходить по лавочникам за провизией, готовить. Он любит стирку в прачечной, но не самостоятельно. Особенно, если учесть, что стирку надо делать регулярно, через несколько дней она должна повторяться..." ("Le Grand Espoir Du XXe Siecle" , с.275). При среднем достатке усиливается потребность человека именно в услугах, они создают ему необходимый компромисс между стремлением к творчеству и ограниченностью свободного времени.

Анализ 3-х этапов развития общества позволил Фурастье сделать вывод, что именно производство услуг становится главной

отличительной чертой так называемого постиндустриального общества, к которому он относит большинство развитых стран мира. Может быть не все конкретные примеры Фурастье нашли воплощение в 90-ые годы (например, индустриальное производство пищи составило конкуренцию кафе и ресторанам), но возрастание роли услуг как способа экономии свободного времени, получения максимального удовольствия от жизни, безусловно, верно.

Безграничность возможностей роста сферы услуг Фурастье связывает с законом роста потребностей. “Насыщение человеческих потребностей... при условии их изобилия” (там же, с.84) имеет следствием, возникновение новых потребностей, еще неудовлетворенных желаний, а они в свою очередь приводят к долгосрочному росту производства и рабочих мест. “Когда уровень жизни достигает 2700 калорий, в которых нуждается здоровый организм, и никакое давление или неуверенность из-за голода больше не заставляют экономить, тогда возникают другие желания и потребности, ищут удовлетворения отличающиеся от обычных, чисто индивидуальные занятия” (с.243). Это утверждение Фурастье положил в обоснование своего социологического закона о нарастании индивидуализации потребления, а сами услуги назвал “великой надеждой XX века”.

Для обоснования этого, ставшего всемирно известным тезиса, Фурастье использует два довода. Первый - возрастание значения человеческой жизни, стремления к повышению удобств, росту жизненного стандарта и урбанизации, а поэтому безграничности роста услуг. Второй - решение проблемы занятости, вытекающее как из

высокой трудоемкости услуг, так и из возможности широкого использования труда на неполный рабочий день, вовлечения инвалидов, пенсионеров и подростков, что мало допустимо в условиях режимности материального производства.

2. Оптимистическое и пессимистическое направление в изучении услуг.

Последующие исследователи, выявляя новые тенденции, сформировали два направления, по-разному оценивающие роль и перспективы услуг в обществе: оптимистичное и пессимистичное.

К первому можно отнести Даниелла Белла (“The Coming of Post-Industrial Society. A Venture in Social Forecasting”, 1973), А.Гартнера и Ф.Ризмана (“Gartner Alan, Riessman Frank, 1978, “Der aktive Konsument in der Dienstleistungsgesellschaft. Zur politischen Okonomie des tertiären Sektors” Frankfurt a.M.)

Д.Белл дополнил теорию Фурастье о трех стадиях развития общества описанием характерных для каждой из них профессии и статусных видах деятельности. Так, первую - доиндустриальное общество - характеризует носитель мускульной энергии, а воины и работники составляют главные профессии (Белл, 1979, с.129). Вторая - индустриальное общество - связана с использованием механической энергии. Рабочие и инженеры составляют основу его кадрового потенциала (там же с.130). Третью - постиндустриальный этап цивилизации - отличает превращение науки и информации в основной продукт труда и главную производительную силу. Ученые и менеджеры становятся его главными действующими лицами (с.131).

Информация означает все, а организация общества превращается во внутренний источник его силы (прогресса), на чем и основывается оптимизм Белла

Постиндустриальное общество он определяет 5 характеристиками:

1. В хозяйстве доминируют услуги, а не товары.
2. В общественной системе преобладают “профессионально ориентированные и технически сложные профессии” (с.34).
3. Теоретические знания становятся источником технических, политических и социальных инноваций. Организуется централизованный социальный контроль и руководство за инновациями и развитием знания (с.35). Университеты, НИИ становятся все отчетливее главными структурами нового общества (с.41).
4. Социальные изменения становятся предметом планирования и руководства (с.41).
5. Развитие общества само становится интеллектуальной технологией.

В нем возникает необходимость изучения специфики коммуникации и организации, как “общения в сложной, многовариантной системе”; создаются “информационная теория, кибернетика, теории множеств, игр, потребностей” (с.44).

Указанные рассуждения легли в основу концепции Д.Белла о постиндустриальном обществе, главной характеристикой которого он считает производство знания. Последнее он определяет как “сосредоточение упорядочивающих положений о фактах или идеях, с помощью чего разрабатываются гипотезы или получаются

экспериментальные результаты по совершенствованию системы коммуникаций”. Новые возможности знаний изменяют и природу человеческих отношений: создается новый тип господства, политического управления, отличный от того, который существовал при частной собственности.

Другие представители оптимистического направления - А. Гартнер и Ф. Ризман - основывают свое позитивное отношение к услугам через сложившуюся потребность личности в самореализации, а общества в демократизации. Оптимистичные выводы авторов вытекают из трех предпосылок. Во-первых, общество услуг принципиально особенно по своим характеристикам и внутренним законам. Во-вторых, отражая возросший жизненный стандарт населения, оно создает бескризисное капиталистическое производство. В-третьих, оно характеризуется как ненормальное с позиций роста производительности труда, но обоснованное с точки зрения развития коммуникаций.

Однако не все исследователи разделяют оптимистичные взгляды. Ряд ученых, например В. Баумоль и Дж. Гершини, выражает серьезное опасение по поводу перспектив развития общества. Так, поводом для пессимизма Баумоля является мысль о повышенных издержках в сфере услуг, равно как и о том, что рост заработной платы здесь отстает от темпов потребления услуг. Тезис об опасности нарастания издержек производства получил название в мировой науке “Kostenkrankheit” или “болезнь издержками”.

Пессимистические доводы Гершини также представляют интерес, углубляя научное видение сферы услуг. Его основные выводы изложены в работе “Die Okonomie das nachindustrialen Gesellschaft.

Production und Verbrauch von Dienstleistungen”, 1981. Сфера услуг, по его мнению, представляет собой сложную систему, отдельные структурные части которой имеют свои законы и тенденции развития, поэтому, если уж если и говорить об общих закономерностях, то лишь после изучения и агрегирования результатов отдельных секторов. Гершени выделяет как минимум три отрасли: общественные (государственные) услуги - здравоохранение, образование и т.д., частные материальные и частные духовные (информацию, знания). Отмечая рост государственных и нематериальных услуг, он выделяет их как преграду возможной механизации труда.

Особую известность получил вывод Гершени о необходимости изучения условий и мотивации поведения потребителей при выборе ими между услугами или собственной деятельностью. По его мнению, современное общество более характеризуется не как общество услуг, а как “самообслуживающее” (“selbstbedienungs-gesellschaft”), т.е. с высокой долей домашней работы в общем объеме трудовой активности. Описанные выше работы можно отнести к классическим теориям.

3. Особенности современного этапа изучения сферы услуг.

Исследователи 90-х годов углубляют изучение услуг сбором структурной и страноведческой статистической информации. Нельзя не отметить качество и продолжительность мониторинговых разработок мировой науки. Исследования охватили не только развитые, но и развивающиеся страны, изучение последних оплачивается международными банками и фондами.

В качестве обобщающей работы, характеризующей исследования 90-х годов, можно привести монографию Х.Хауссермана и В.Зибеля (Harmut Haussermann, Walter Siebel 1995, Dienstleistungsgesellschaften). В ней, помимо других вопросов, предлагаются три модели функционирования сферы услуг в обществе: американская, шведская и немецкая. По мнению авторов, особенности развития сферы услуг по странам можно свести к типовым моделям.

Немецкая модель характеризуется:

1. Высоким уровнем заработной платы, в том числе и в сфере услуг, что обуславливает их относительную дороговизну.

2. Склонностью населения к самообслуживанию, вследствие и традиционной привлекательности для населения домашнего труда, большой доли неработающих женщин, дороговизны услуг.

3. Большой долей производственных услуг, которые включаются статистикой в сферу производства, уменьшая этим количество занятых в сфере “чистых” потребительных услуг (см.табл.2 и 3).

Обобщая и конкретизируя сказанное, Хауссерманн и Зибель делают вывод, что сфера услуг в Германии имеет более высокий уровень механизации вследствие разделения труда, более высокие цены, меньшую склонность населения к потреблению услуг.

Табл.2: Структура и динамика занятости по отраслям

Первичный сектор	Товарное производство	Потребительские услуги
---------------------	--------------------------	---------------------------

	1970	1980	1990	1970	1980	1990	1970	1980	1990
Германия	9,9	6,2	4,3	57,9	54,4	52,7	32,2	39,3	43,0
США	5,2	4,6	3,4	46,5	43,7	42,2	48,3	51,9	54,3
Швеция	8,6	6,0	3,6	49,7	45,6	44,5	41,5	48,5	51,8

Н. Haussermann, W. Siebel, с.53.

Шведская модель отличается:

1. Высокой долей государственных услуг (финансы, социальная политика).
2. Преобладанием коммунальных (бесплатных) услуг над частными: бесплатное образование, здравоохранение.
3. Большими налогами, сокращающими семейные доходы и создающими этим дополнительную потребность в труде женщин и относительно высокую занятость, см. табл.4.
4. значительной долей женщин в сфере услуг, см. табл.4.

Американская модель имеет следующие особенности:

1. Высокую склонность населения к услугам, объясняемую большой загруженностью на работе, необходимостью экономить время, психологической предрасположенностью к потреблению.
2. Развитость и чрезвычайное многообразие сферы услуг.
3. Индивидуальный характер производства услуг.

Отмечая эти особенности, нельзя не отметить, что российская наука не готова ни к теоретическим, ни к прикладным разработкам, характеризующим ситуацию в нашей стране. Ученые, занятые “глобальными проблемами перестройки”, мало склонны рассматривать

частные вопросы, в том числе и сферу услуг.

Табл. 3: Структура трудоспособного населения по странам.

	Занятые в материальном производстве	Занятые в сфере услуг	Неработающие

Швеция	36,5	42,4	15,3
Германия	33,3	29,1	32,7
США	30,2	38,8	24,4

Н. Haussermann, с.59.

Серьезным тормозом к проведению сравнительных исследований является принципиальное различие в подходе к измерению занятости. В России ее оценивают по принадлежности предприятий к отрасли, мировая статистика - по фактической занятости, по профессии работников или их социальному статусу. Так, в мировой практике принято деление занятых на 4 группы: собственники, наемные работники, помогающие члены семей и неофициально занятые. В нашей стране такие исследования имеют место, но не в рамках государственной статистики, а в исследованиях отдельных энтузиастов.

Табл.4: Доля женщин в общей занятости по отраслям

	Германия			США			Швеция		
	1970	1980	1990	1970	1980	1990	1970	1980	1990
Сельское х-во	46,8	42,9	38,0	15,8	18,2	20,1	22,1	23,8	24,8
Товарное пр-во	26,7	18,0	28,9	26,7	31,6	24,2	23,3	26,8	28,8
Сфера услуг	51,3	54,2	55,8	50,8	53,6	55,6	52,4	64,7	66,1

Н. Haussermann, с. 179.

Обобщая теоретические выводы мировой науки по изучению производства услуг, можно заключить следующее.

Завершены как минимум два ее этапа: теоретико-аналитический и статистический. В ходе первого выявлены сущность услуги как особого продукта труда, социальная роль и экономические последствия их возрастающего производства. Второе направление создало и уже на протяжении 30-40 лет собирает статистическую информацию по мировому мониторингу структуры занятости. Наша страна, где наука финансируется недостаточно, стоит в стороне от мировых достижений.

Современный этап научных исследований заключается, во-первых, в выявлении корреляционных связей между ростом сферы услуг и факторами социального и экономического развития страны и, во-вторых, в проведении структурного анализа сферы услуг как способа более достоверного и обоснованного ее изучения.

3. МИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СФЕРЫ УСЛУГ

1. Динамика развития сферы услуг.

2. Качественные изменения сферы услуг

1. Динамика развития сферы услуг.

Учитывая, что базовые тенденции развития сферы услуг были раскрыты в предыдущем параграфе в связи с персоналиями, ставшими пионерами в их исследовании, приведем их тезисное суммирование.

Количественный рост сферы услуг характеризуется цифрами, сведенными в нижеприведенных таблицах (табл.5).

Растет склонность населения к потреблению услуг в силу роста уровня дохода и количества свободного времени, а также как следствие деятельности средств массовой информации, навязывающих потребительские настроения. Противостоять рекламе пока удается лишь Германии, где разумность расходов является национальной чертой.

Сфера услуг активно борется за каждый доллар потребителя, выявляя все новые потребности в обслуживании и расширяя, тем самым, диапазон своих действий. Это и выгул (похороны) домашних животных, и консультирование по всем возможным проблемам, включая астрологию, имиджмейкерство и т.д.

Табл. 5: Структура занятости по секторам (в %)

	Сельское хозяйство, рыболовство			Производственные отрасли			Сфера услуг		
	1970	1980	1990	1970	1980	1990	1970	1980	1990
Германия	8,6	5,3	3,4	49,3	43,7	39,8	42,0	51,0	56,8
США	4,1	3,6	2,8	34,4	30,5	26,2	61,1	63,9	70,9
Швеция	8,1	5,6	3,3	38,4	32,2	29,1	53,5	62,2	67,5

См.Н. Haussermann, W. Siebel. Dienstleistungsgesellschaften, С.52

Сфера услуг активно борется за каждый доллар потребителя, выявляя все новые потребности в обслуживании и расширяя, тем самым, диапазон своих действий. Это и выгул (похороны) домашних животных, и консультирование по всем возможным проблемам, включая астрологию, имиджмейкерство и т.д.

Для сравнения мировых и российских тенденций приведем статистику, характеризующую отечественную непроизводственную сферу, см.табл.6. Она в полной мере подтверждает, что России свойственные базовые структурные сдвиги, а именно:

- * занятость в непроизводственной сфере растет при сокращении занятости в производственной,
- * наиболее быстро увеличилась занятость в сфере государственного управления, более медленно, но все же опережая другие отрасли - в финансах, торговле и бытовом обслуживании;
- * самой многочисленной областью сферы услуг является торговля и бытовое обслуживание. По статистике это - 9 миллионов человек.

Табл.6. Динамика занятости по отраслям производства в России.(в %)

Отрасли народного хозяйства	1985	1998
Всего, в экономике	100,0	100,0
В отраслях производства: промышленность	32,3	22,2

Сельское хозяйство	13,9	13,7
Строительство	9,4	7,9
Транспорт	8,5	8,5
В непроизводственной сфере: торговля и общественное питание	8,3	14,5
ЖКХ и бытовое обслуживание	4,1	5,4
Здравоохранение	5,0	7,0
Образование	7,1	9,3
Культура, физическая культура	1,4	1,8
Финансы, кредит, страхование	0,5	1,1

(см. Торговля в России. М.,1999,с.14).

Анализ табл.7 показывает рост непроизводственной сферы, однако, по общему числу занятых Россия пока отстает от развитых стран, где их доля еще более высока.

2. Качественные изменения сферы услуг

Перечислим современные качественные изменения, характеризующие развитие сферы услуг:

- Снижение издержек и рост экономической эффективности сферы услуг. По мере совершенствования организации сферы услуг произошло выделение и механизация труда на повторяющихся процессах, например утюжка при пошиве одежды, подготовительные операции при пошиве обуви и т.д. Другой способ - создание специализированных предприятий, обслуживающих сферу услуг. Они предлагают широкий спектр услуг, начиная с аренды (лизинга) и ремонта машин, оборудования и кончая маркетинговыми или рекламными акциями.

Табл.7 Изменение доли занятых в производственной и непроизводственной сфере (в %)

Отрасли	1995	1998
производство товаров	45,1	42,7
производство услуг	54,9	57,3
в т.ч. в рыночной сфере	41,3	44,4
в нерыночной сфере	13,8	12,9

См. там же, с.18

- Создание механизма общественного контроля за рекламой как способе насильственного навязывания группе незащищенных потребителей (детям, больным) потребностей в услугах .Большинство стран (кроме Италии) рассматривают контроль за рекламой как составную часть деятельности общества (государства), формируя приправительственные комитеты, которые состоят из рекламистов, предпринимателей, представителей населения, государственных чиновников и объективно реагируют на жалобы населения по соответствующим вопросам.

Важное место в борьбе с потребительством как моделью поведения играет образование, которое призвано сохранять культурные традиции, воспитывать сдержанность и разумность в расходах.

РАЗДЕЛ 2. ЗАКОНОМЕРНОСТИ РАЗВИТИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНОЧНО ОРИЕНТИРОВАННЫХ ОТРАСЛЕЙ НЕПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ

1. ТОРГОВЛЯ

- I. Понятие торговли как отрасли общественного производства;
- II. Социальная роль и функции торговли;
- III. Современные размеры и тенденции развития торговли;
- IV. Особенности функционирования и регулирования торговли.
- V. Типы торгового предприятия.
 - Оптовая торговля: роль, типы предприятий, тенденции развития.
 - Розничная торговля: типы предприятия и тенденции развития.
 - Биржа как макроэкономический регулятор движения товарных потоков.

1. Понятие торговли как отрасли общественного производства;

Торговля это совокупность разнородных предприятий, связывающих свою деятельность с процессом организации продажи товаров. К ней относятся оптовые базы, предприятия розничной торговли, обслуживающие их транспорт и хранилища, рекламные и маркетинговые фирмы.

Торговля является кровеносной системой общества, обеспечивая население вне зависимости от места проживания всем необходимым, создавая для производителей условия для продажи товаров, ускоряя тем самым их оборот, повышая рентабельность общественного производства. Для потребителей торговля дает возможность выбора нужной продукции, получения сопутствующих услуг (доставки, ремонта), приобретения информации о товарах.

Это одна из наиболее значительных по размеру отраслей народного хозяйства. На ее долю приходилось порядка 20% предприятий (в 1984г. - 15,1% в ФРГ и 23% в Японии) и столько же работников (20,8% населения США).

Вклад торговли в экономический потенциал России можно характеризовать следующим образом, см. "Торговля в России", с.21. Удельный вес ее в ВВП увеличился с 6,1% в 1990г. до 20,3% в 1998г. При этом основные фонды сократились с 2,7? до 1,5%, а инвестиции в отрасль увеличились с 1,9 до 2,5%.

Торговля является одним из наиболее древних видов человеческой деятельности, возникшем на заре цивилизации. Как только первобытные племена разделились на земледельческие и скотоводческие, между ними возникла необходимость в обмене продуктами труда, что привело сначала к стихийным, а затем к регулярным обменным операциям. Историки, таким образом, оценивают длительность этого вида профессиональной деятельности в десятки тысячелетий.

Если в период варварства и дикости торговля носила случайный, практически незначимый для населения характер и, естественно, не выделилась в самостоятельный вид профессиональной деятельности, то с дальнейшим углублением разделения труда, ее роль росла, обмены становились все более регулярными, закреплялись за определенными людьми и племенами. Уже тогда началось, а затем окончательно установилось оформление торговли в самостоятельную отрасль, появились особые предприятия - торговые, особая профессия - торговый работник.

II. Социальная роль и функции торговли;

Огромная экономическая роль торговли как одного из источников общественного богатства была выявлена А. Смитом в его классическом труде “О причинах богатства народов”. Классик политической экономии доказал необходимость закрепления за производителями (странами - производителями) того вида продукта, производство которого в его условиях наиболее эффективно (по А. Смигу, это пшеница - для Швеции, вино - для Италии). Этим достигается рост производительности общественного труда, удешевление производства. Однако такая система производства невозможна без мировой торговли, осуществляющей обмен между товаропроизводителями различных стран.

Как сторонник меркантилистского направления в экономической мысли Смит, однако, преувеличивал роль торговли, считая ее непосредственным создателем богатства. Современные исследователи признают, что источником этой концепции являются реальные отношения, которые сложились в европейских странах в ХУП-ХУШ веках. Те страны и профессиональные группы, которые смогли приобщиться к мировой торговле, в частности Англия (английские торговые компании) были гораздо богаче, чем те, функционирование которых связывалось с производством: сельскохозяйственным или ремесленным. Примером последних являлась Франция, уровень экономического потенциала которой в тот период оценивался гораздо ниже. Понимание причин, однако, не означает признания правильности концепции меркантилистов.

Современная трактовка роли торговли заключается в следующем. Она способствует, создает необходимые условия к получению дополнительного дохода, однако, сам он может создаваться только в производстве, через дифференциацию издержек при выпуске продукции в разных условиях производства.

Создание условий для роста производительности труда, равно как и обеспечение ускорения оборота общественного капитала - важнейшие экономические функции торговли. При этом, специализируясь на процессе организации продажи, она сама развивается за счет укрупнения, выделения оптовых, розничных и обслуживающих ее саму (реклама, транспорт, маркетинг) звеньев, роста квалификационного уровня работников.

Дальнейшее углубление понимания роли торговли в системе общественного производства нашло место в работах К. Маркса. Во 2-м и 3-м томах “Капитала” (анализирующих механизм расширенного воспроизводства, т.е. характер обмена результатами труда между основными группами производителей) им была убедительно доказана вторичность торговли. Логика рассуждений К. Маркса такова: торговля не производит продукта (товара), не участвует в формировании его стоимости и, поэтому, не создает прибавочного продукта. Она - вторична. Ее функционирование и финансовое обеспечение осуществляется производителями, которые ради ускорения продажи своих товаров готовы поступиться частью прибыли, отдав ее в виде скидки с розничной цены, продавцам.

К социальным функциям торговли можно отнести:

* преодоление социального неравенства населения как

потребителя продукции;

- * информационное обеспечение потребителя о качестве товаров;
- * возможность релаксации;
- * экономию времени потребителя за счет продуманной системы продаж;
- * расширение рынка труда за счет частичной занятости, использования труда инвалидов при продаже по телефону, совмещения трудовой деятельности в условиях безмагазинной торговли и т.д.

III. Современные размеры и тенденции развития торговли;

Современная мировая торговля характеризуется следующими тенденциями:

- ростом размера и значения отрасли;
- увеличением ее доходности за счет увеличения товарооборота, изменения структуры в пользу более доходных предприятий, сочетающих организацию продаж с местом релаксации населения;
- разделением труда внутри торговли: формированием специализированных фирм по оказанию рекламных, консультационных и маркетинговых услуг;
- появлением новых форм организации продажи: укрупненных торговых центров, безмагазинной торговля.

1У. Особенности функционирования и регулирования торговли.

Экономика предприятий торговли характеризуется исходя из следующей системы показателей:

- * выручка от реализации готовой продукции,
- * себестоимость реализации,
- * валовой доход (убытки) - разница между выручкой и себестоимостью реализации,
- * коммерческие расходы - издержки обращения (фактические расходы, связанные с реализацией товара, но не включающие управленческие расходы),
- * прибыль - разница между доходами и расходами, включая затраты на управленческий аппарат,
- * рентабельность - прибыль в сопоставлении с затратами продавца,
- * кредитная задолженность - задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками,
- * дебиторская задолженность - задолженность покупателям,
- * текущая ликвидность - соотношение фактической величины оборотных средств и срочных обязательств (по нормативам она должна быть не меньше 200%).

Особенности финансирования вытекают из функций торговли. Основу его должны составить скидки, предоставляемые ей производителями. При этом, там, где торговля создает дополнительные услуги (повышенное качество, удобный режим работы, возможность релаксации) она может финансироваться потребителем. Примерами такой оплаты на практике являются: более высокие цены в магазинах с 24 часовым режимом работы, в торговых Домах, работающих по принципам индивидуального (престижного) обслуживания клиентов.

Торговля имеет относительно низкие издержки, что связано с

невысоким уровнем заработной платы продавцов. Последнее вытекает из особенности рынка труда торговых работников. Малоквалифицированный труд, возможность частичной занятости, широкое вовлечение женщин в процесс продажи - факторы, способствующие снижению размеров оплаты труда..

Предпосылками для регулирования торговли являются два базовых принципа:

* вторичность роли торговли в системе общественного разделения труда. Она не создает продукта и прибавочной стоимости.. Исключение составляют те издержки - производственные или чистые, по словам Маркса, - которые включены в стоимость товара как отражение повышенных потребительных свойств: расфасовка, упаковка. Это объясняет необходимость контроля за ценами. Источником основного финансирования торговли должен быть производитель, но никак не потребитель.

* необходимость антимонопольной деятельности государства.

Оно обязано защитить население от возможного ценового сговора торговых предприятий. Все цивилизованные страны осуществляют ценовое регулирование путем запрещения торговых надбавок выше, соответствующего типу предприятия. По ряду товаров социального назначения применяется механизм жесткого регулирования уровня цен, предельного размера рентабельности, допустимого роста их изменений. За этими нарушениями следят как налоговые инспекции, так и специальные инспектора по ценам

Другими направлениями регулирования являются санитарно-эпидемиологический контроль, деятельность общественных

организаций по защите прав потребителя, ассоциации (комитеты) по проверке достоверности рекламы.

Основой государственного регулирования торговли в России являются: “Закон о правах потребителя” и антимонопольное законодательство, регулирующие цены на товары и услуги предприятий - естественных монополистов.

“Закон о правах потребителя” был принят в 1993г. Его суть заключается в защите прав населения на:

- * продажу товаров гарантированного качества (продажа некачественной продукции, даже по сниженным ценам недопустима),
- * получение информации о товаре,
- * возврат некачественной продукции (с возмещением затрат на доставку) в течении определенного срока в случае скрытого брака,
- * возврат ненужной - при наличие чека и в пределах контрольного срока,
- * бесплатный ремонт, если обнаружатся поломки в объявленный гарантированный срок.

У. Типы торгового предприятия.

- **Оптовая торговля: роль, типы предприятий, тенденции развития.**
- **Розничная торговля: типы предприятия и тенденции развития.**
- **Биржа как макроэкономический регулятор движения товарных потоков.**

Деление торговли на оптовую и розничную осуществляется по двум критериям: а) конечность продаж, б) размеры продаваемой партии. Оно свидетельствует о продолжении разделения труда, закрепившее уже в рамках торговли предприятия, специализирующиеся на отдельных функциях (хранение, складирование, непосредственное обслуживание покупателей, реклама, изучение спроса и маркетинг произведенной продукции).

Оптовые предприятия - неотъемлемая часть торговли. Мировая практика свидетельствует о том, что на одно оптовое должно приходиться 4 розничных предприятий. Сейчас в США - 2 миллиона оптовых баз и складов.

В зарубежной литературе принято выделять 4 типа оптовых предприятий. Изменение их численности и динамика, а также классификация по видам деятельности приведены в табл. 8 и 9.

Основной критерий качественного деления - степень ответственности оптового предприятия за процесс продажи. Фирмы, не несущие ее, а лишь сводящие покупателя и продавца друг и другом - брокеры, их вознаграждение - незначительные комиссионные.

Табл. 8 Динамика числа различных типов предприятий оптовой торговли

предприятия	1950	1982
1. Торговые агенты промышленных предприятий	293	383
2. Чисто оптовые предприятия	384	1020

3. Базы при розничной торговле	1239	2969
4. Агенты сферы услуг	608	2208

Оптовики, поддерживающие с производителем постоянную связь, но, продающие одновременно и товары конкурирующих фирм, а также выплачивающие производителю цену после продажи его товара - дилеры. Их особенность - знание рынка товара, специализация на определенной группе товара, наличие связей с покупателями. Их вознаграждение - выше

Самый престижный вид соглашений - дистрибьютерский договор. Он предполагает продажу оптовиком только товаров данного производителя, зависимость производителя и оптовика друг от друга и от скорости продажи, частичную материальную ответственность дистрибьютера за счет, например, предоплаты.

Табл. 9. Классификация оптовых фирм по видам деятельности (в %)

предприятия	кол-во фирм	объем продаж	число работников
Независимые оптовые фирмы	80,2	53,7	76,4
Филиалы промышленных фирм	10,6	35,9	18,0
Базы и хранилища	7,0	17,6	13,8
Конторы и дилерские фирмы	3,6	18,3	4,5
Агенты брокерских фирм	7,0	17,6	5,0

торговые брокеры	1,2	2,4	0,8
сбытовые брокеры	5,2	3,8	2,2
комиссионные организации	1,9	2,2	1,2
аукционная торговля	0,4	0,9	0,7

Столь же подробно разработана и классификация предприятий **розничной торговли**. Необходимость ее заключается в обосновании допустимого размера надбавок (скидок) к ценам. В соответствии с позицией, занимаемой предприятием по классификации в Европейском мониторинге, оно получает право на скидки с цены производителя и надбавки к цене, осуществляемые дорогими магазинами за индивидуальное обслуживание.

В основу этой классификации положены:

- * объем продаж,
- * количество групп продаваемых товаров,
- * численность сотрудников,
- * торговые площади.

Основными типами предприятий розничной торговли по Европейскому мониторингу являются:

-*convenient store* - ограниченный ассортимент, удобный график работ (с 7 до 23 часов), основа - продукты и промышленные товары повседневного спроса (5% по числу, но очень популярны и поэтому имеют большой товарооборот);

-*универмаги* - более 25 продавцов, не менее 5 товарных групп, основа - промышленные товары, но могут продаваться и отдельные виды продуктов (как исключение);

-*дисконтные магазины* - мебель, ковры, электротовары, т.е. одна ассортиментная группа, но из-за специфики товара требуются особые условия продажи - большие торговые площади;

-*крупные универмаги - Super Store* - широко использующие продажу промышленных товаров по принципам самообслуживания;

-*Super Market* - крупнейшие (по площади, товарообороту, количеству товарных групп) продуктовые (на 70%) магазины;

-*Variety* - огромный ассортимент (основа - продукты) 100% самообслуживание, средние размеры, обеспечивающие население товарами по месту жительства;

- *Торговые Дома* - крупные магазины, фирменная торговля, повышенное качество обслуживания, основа - промышленные товары.

- *торговые центры* сочетающие торговлю с оказанием бытовых услуг или рынками;

- *церковные ларьки,*

- *посылочная торговля.*

К новым формам организации продажи относятся кейеты - организованный сбор фруктов с полей. К специфическим торговые фирмам- церковные ларьки, кооперативная торговля, drug store (аптеки, совмещенные с кафе).

Наибольший объем продаж приходится на специализированные магазины (универмаги или универсамы) - более 60%, крупнейшие магазины (супермаркеты) - 12%, ярмарки (рынки) и палатки по 5%.

К сожалению, российская статистика таких расчетов не проводит. Имеются данные о структуре продаваемых товаров в розничной торговле. Так, наибольший удельный вес составляет колбаса

и колбасные изделия (12%), алкоголь (более 11%), хлеб и хлебобулочные изделия (10%), кондитерская продукция - менее 8%. Что касается качественной оценке предприятий торговли, то статистические сведения об этом - минимальны.

.Особое место среди торговых предприятий занимают **товарные биржи**. Являясь посредниками движения товарных потоков в рамках одной специализации, они, осуществляя процесс купли-продажи этого вида товаров, находятся в центре информации и могут управлять им на макро уровне.

Исходя из такого понимания социально-экономической задачи биржи, можно сформулировать систему требований к ним:

- ограниченное количество (их не может быть много, иначе они превратятся в магазины, потеряв возможность макро регулирования),
- специализация (в США существуют мясная, сахарная и т.д.),
- высокие этические требования, запрещающие членство предприятий, нарушивших договор купли-продажи,
- престижность членства на ней для предприятий (условиями членства помимо членского взноса является два поручительства от фирм-членов, размер уставного капитала и известность предприятия в национальном масштабе), обязательство честных сделок.

Руководят биржами советы директоров, состоящие наполовину из представителей независимых предприятий-членов и непосредственных руководителей биржи. Операции на биржи могут осуществлять лишь члены, число которых ограничено (на Нью-Йоркской фондовой их 1469).

Различают две основные категории сотрудников на бирже:

* биржевые брокеры (сотрудники фирм-членов, исполняющие приказы клиентов своих фирм на куплю-продажу партий товаров). К ним относятся:

-брокеры торгового зала, выполняющие поручения своих фирм и других клиентов,

-биржевые маклеры, выполняющие операции за свой счет;

* . специалисты (члены фондовых бирж, курирующие определенную группу товаров или регионов, также осуществляющие операции непосредственно в операционном зале, к ним относятся еще и ассоциированные члены, допускающиеся в зал, но не имеющие права участия в торгах: директора, управляющие).

Торговля на бирже представляет собой “двойной аукцион”, т.е. одновременный аукцион покупателей и продавцов. Брокеры, работающие по приказу своих фирм, могут иметь 3 вида установок:

- рыночный приказ (по наиболее выгодной рыночной цене),

- лимитный (в рамках оговоренных “коридоров” цен),

- буферный - определяющий куплю-продажу, в случае, если цены выйдут за пределы установленного “коридора”.

Приказы различаются по срокам (они могут даваться на день, на неделю, на месяц).

Финансирование биржи состоит из 3-х источников:

- членские взносы,
- отчисление (фиксированный процент) от сделки,
- плата за коммерческие услуги, предоставляемые биржей.

Составной частью деятельности “западных” бирж является

вторичный (фьючерсный) оборот. Суть его заключается в оплате вперед за товар по текущим ценам. Это - вид спекулятивной сделки, так как имеет место разрыв между актами оплаты и поставки товара, однако, вторичный рынок обоснован. Он дает возможность покупателю оплатить товар вперед по фиксированным ценам, что особенно удобно для товаров, спрос или предложение которых подчиняется сезонным колебаниям. Например, фермеры, продав осенью товар, заинтересованы в оплате осенью бензина, необходимого при весенних посевных .

Итак, биржа это предприятие оптовой торговли, которое, выполняя операции по купле - продаже крупных партий специализированного товара, имеют возможность контролировать движения товарных потоков в национальном масштабе. Биржа позволяет привлекать новых производителей, в случае намечающегося дефицита, или искать новые направления реализации - при перепроизводстве.

Выполняя этим важнейшие макроэкономические функции, биржа, хоть и является коммерческой организацией, ориентирована не столько на получение прибыли, сколько на упорядочивание обращения товаров. Исходя из этого, биржи имеют особый механизм государственного регулирования. Их финансирование достаточно жестко оговаривается правительством, с тем, чтобы коммерческие функции не “захлестнули” макро регулирующие. Определенные ограничения накладываются на оплату труда работников. Это делается для того, чтобы прибыль шла на увеличение оборота, нарастание материальной базы, не “проедалась”. В обмен на эти “жесткости” государство снижает с бирж налог на прибыль (до 20%), уменьшает

ставку НДС.

2. БЫТОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

1. Понятие “бытового обслуживания населения”, этапы его становления как отрасли услуг

2. Мировые тенденции современного развития БОН

3. Отечественные проблемы и динамика.

4. Регулирование сферы БОН.

1. Понятие “бытового обслуживания населения”, этапы его становления как отрасли услуг

Бытовое обслуживание - часть непроизводственной сферы, цель которой - помощь в организации быта (перепоручение домашней работы или части трудовых затрат по самообслуживанию) сторонним людям (прислуге) или фирмам. К БОН относятся: прачечные, парикмахерские, всевозможный ремонт, отдельные виды организации отдыха и досуга, фотография, похоронное обслуживание, пошив обуви и одежды на заказ и т.д.

Предприятия БОН характеризуются рядом признаков:

- их деятельность ориентирована на помощь в самообслуживании клиентов,

- они заняты обслуживанием, т.е. выясняют пожелания клиента, согласовывают их с возможностями производства,

демонстрируют ему конечный продукт, общение с клиентом рассматривается как способ его релаксации.

- индивидуальный характер потребления услуг.

БОН - одна из древнейших сфер производства, т.к. слуги (помощники по дому) появились сразу же с появлением излишков продуктов, т.е. в период дикости. Работники, занятые обслуживанием хозяина, обладали низким социальным статусом. Они были практически бесправными (рабы и слуги), обязаны всеми доступными способами угождать хозяину. И хотя их труд был легче непосредственных производителей - крестьян и рабочих, как носители низкой квалификации, легко заменимые работники, теряющие способность “радовать глаз” по мере старения - они не были защищены ни законом, ни логикой (разумом) хозяина.

Исходя из распространения сферы БОН, характера потребления, можно выделить 3 этапа ее становления: начальный, рыночный и демократичный. Рассмотрим каждый из них подробнее.

Начальный этап характеризовался чрезвычайно неравномерным потреблением услуг среди населения: одни - потребляли очень много, другие - ничего. Обслуживание по дому концентрировалось вокруг богатых людей. Естественно, что “ублажение” хозяев превалировало над качеством (содержанием труда) самих услуг, накоплением и закреплением передового опыта.

Рыночный этап характеризовался расширением спроса на БОН. По мере роста благосостояния населения, повышения уровня образования и социальной самооценки индивидов, равно как и удешевления себестоимости услуг за счет их механизации,

автоматизации, роста разделения труда, закрепления за фирмами-производителями. В целом потребление услуг приводит к экономии общественных затрат труда, поскольку тяжелая, малопроизводительная работа по дому вытесняется механизированным трудом.

Современный (демократичный) этап характеризуется двумя тенденциями. Первая - излишнее потребление услуг. Социологи считают, что в развитых странах наблюдается избыточное потребление услуг. В большей мере это связано с действием средств массовой информацией, рекламой, вызывающими у населения склонность к обслуживанию, отсутствующую у него ранее. Частично эту избыточную склонность к обслуживанию оправдывает возросшая напряженность жизни, необходимость в новых формах релаксации, чему и способствует БОН. Специфика человека, испытывающего нервное перенапряжение в зависимости от хозяина, покупателя, внешних условий, предполагает стремление человека самому воспользоваться правом на обслуживание. Вторая тенденция - новая природа труда по обслуживанию дома. На место слуг (прислуги), работающей в семье длительное время, пришли работники, нанимаемые для определенных операций по дому: чистке мебели, ванн, мойке окон, уборке помещений и т.д. Такой подход деперсонифицирован. Заказчик не знает исполнителя, он платит деньги за проделанную работу, за подбор людей, которым можно доверить квартиру. Современные исследователи отмечают рост спроса на деперсонифицированное обслуживание. Работники, осуществляющие эти работы, не испытывают проблем с занятостью. Их труд специализирован и максимально механизирован, хорошо оплачиваем, дает определенную свободу времени.

Итак, социальная роль бытового обслуживания заключается в том, что он является способом:

- * освобождения человека от монотонного и ручного труда по дому,
- * повышает, таким образом, эффективности общественного труда и производства:
- * экономит время для творчества, отдыха, общения с друзьями и семьей, саморазвития.

По мере перехода к массовому потреблению бытовых услуг происходит процесс социального выравнивания людей, так как эти услуги стали доступными каждому. Выбор профессии, связанной с бытовым обслуживанием, является результатом их доброй воли, а не проявлением желания хозяина (как при феодализме) или невозможностью получить другую работу вследствие низкого образования (капитализм).

2. Мировые тенденции современного развития БОН

Современный этап характеризуется количественным ростом и качественным многообразием бытовых услуг. Эта сфера становится объектом роста разделения труда, механизации и автоматизации.

При этом, в различных странах проявляются особые тенденции, что отражает специфику ментальности, уровня благосостояния и другие факторы. Так, наибольшую развитость БОН имеет в США, где уровень дохода населения высок, доля работающих женщин велика, имеется общая склонность населения к потреблению услуг.

В Германии потребление бытовых услуг на душу населения

несколько ниже, что вызвано прежде всего их дороговизной, меньшей, чем в Америке, занятостью женщин в общественном производстве. У населения преобладает разумное отношение к рекламе, умение внутренне осмыслить свои потребности, ценить свободное время и духовные ценности (общение в семье, с друзьями, саморазвитие) выше, чем материальные блага.

В Японии практически все замужние женщины не работают, предпочитают не обращаться к сфере бытового обслуживания. Традиционно в обществе создавался культ разумных потребностей, порицался гедонизм и излишний материализм.

3. Отечественные проблемы и динамика.

Бытовое обслуживание - естественная почва для развития рыночных отношений. В нашей стране в условиях централизованного управления (до реформы) они сдерживались. Предприятия-производители не были коммерчески самостоятельными, не могли сами устанавливать цены. Последние были чрезвычайно занижены, не отражали спроса на услуги. При этом низкие цены стимулировали спрос, способствовали постоянным очередям, что хотя и завышало социальный статус работников обслуживания, но сдерживало их профессиональный рост. В целом их заработная плата была низкой, но при больших чаевых (как следствие неудовлетворенного спроса) уровень дохода был достаточно высоким.

Сейчас, сфера бытового обслуживания сократилась наполовину, что отражает падение жизненного уровня населения. Конечно, невозможно платить за стрижку или обед в ресторане

месячную заработную плату, как это предлагается в России. Рост цен, пусть и оправданный, сокращает спрос. Особенно возросли цены на услуги отраслей-монополистов (ритуальные, телефон, телеграф). В результате население пользуется только самыми необходимыми услугами: связь с родственниками, минимальный ремонт, от большинства других - отказалось. Один из отечественных исследователей К.Муздыбаев (гл. 9) приводит следующие статистические примеры. Если в конце 80-х годов на БОН приходилось 14% дохода, то в 1993 - 2,3%.

Коммерческая свобода, рост цен способствовали расширению ассортимента услуг, особенно в сфере ремонта, индивидуального строительства домов. При этом улучшается качество обслуживания клиентов, внедряются методы доставки продукции на дом, заказ услуг по телефону и т.д.

Как позитивную тенденцию развития отечественной сферы услуг можно отметить создание новых для России отраслей: прокат автомобилей, уход за могилами, частное жилищное строительство, услуги по интерьеру домов и т.д.

4. Регулирование сферы БОН.

Основное направление государственного регулирования сферы БОН - "Закон о защите прав потребителя услуги". В целом эта сфера регулируется общими нормами налогообложения (35% налог на прибыль и 20,2% НДС для Санкт Петербурга, местными налогами), трудовым законодательством.

Планирование деятельности предприятий осуществляется

самостоятельно. Основные экономические показатели - товарооборот, ассортимент, прибыль, снижение себестоимости одной услуги, рентабельность.

Для оценки БОН статистические службы используют нормативные (социальные) показатели: количество услуг на 1 жителя. По этому нормативу собирается мониторинг данных, проводится сравнительный межрегиональный анализ.

3. ТУРИЗМ

I. Понятие и история становления туризма.

II. Социальные функции туризма

III. Современные тенденции развития туризма в мире

IV. Российские проблемы туристического бизнеса

V. Экономика предприятий туризма.

1. Понятие и история становления туризма.

Термин “туризм” произошел от “tour” - прогулка, поездка. В широком смысле туризм включает в себя любое передвижение человека не сопровождающееся коммерческим интересом. В российском понимании преобладает узкая трактовка - специально организованные маршруты по перемещению граждан, осуществляемые за свой счет либо посланной их организации. Таким образом, туризм это сфера услуг, которая обеспечивает потребность в активном отдыхе через организованное передвижение населения в другие страны (территории).

Туризм превратился в самый распространенный вид отдыха.

Его популярность настолько возросла, а количество фирм, занятых обслуживанием туристов так увеличилась, что потребовалось его специальное изучение, причем не просто эмпирическое (для маркетинговых целей), но и теоретическое, раскрывающее закономерности институционализации этой услуги. Сформировалась область научного знания социология туризма, освоив понятийный аппарат, занята теперь выяснением перспектив этого вида обслуживания, осознанием его социальной роли.

Назовем наиболее известные работы и авторов, исследующих социальные аспекты туризма и путешествий. Первые соображения о пользе миграций имели место у Г. Зиммеля, А. Шютца, Т. Парсонса.

К первым самостоятельным исследованиям можно отнести. Ogilvie (1933) "The Tourist movement: an economic study", London, Muttford "The tourist industry: a national and international survey" 1959, Boorstin D.G. The image: a guide to pseudo-events in America", N.Y., 1961, Hentler H. Jugend in Urlaub, 1969, Forster J. The sociological consequences of tourism, 1964; Young G. Tourism - blessing or blight, 1973; Cohen E. The sociology of tourism: approaches, issues and findings, 1984.

Предметом этой новой отрасли социологии являются формы и условия путешествий и поездок в зависимости от различных социальных факторов. В их качестве предлагаются зависимость поездок от размера дохода, национальные и социальные предпочтения, общественная поддержка туризма. Ученые-социологи, рассматривая туризм как социальный институт, предлагают следующие этапы его становления:

* доинституциональный,

- * начальный,
- * массового спроса,
- * современный (индивидуально ориентированный, сетевой).

Рассмотрим каждый из них подробнее.

1. Доинституциональный.

Перемещение с познавательными целями существовала с давних времен. Однако до начала XIX в. туризм сводится к случайным поездкам богатых людей при отсутствии организации. Он мог сопутствовать торговле, лечению, полонничеству, образовательным целям, спортивным поездкам. Его характеризовало примитивность средств передвижения, вторичность путешествий как цели. Первичным был бизнес, религия и т.д.

Помимо технических возможностей передвижения туризм сдерживался продолжительностью рабочего дня. В XVIII-XIX в. было 4000 рабочих часов в год, в начале XX - 3200, в 20-ые годы - 2000. Ограниченность свободного времени сдерживала массовость путешествий. Сейчас тенденция сокращения рабочего дня продолжается, что крайне благоприятно для развития туризма.

2 этап. - (*начальный*) - XIX - начало XX в. При сохранении избранности (узости) контингента обслуживаемых сфера производства услуг расширилась. Росла его материально-техническая база, появились специальные гостиницы, транспортные маршруты. Предпосылки этих изменений лежали в возникновении паровозного и пароходного сообщения, развитии почтовой связи, роста сети дорог. Одновременно менялись социальные условия. В Германии внедрялись отпуска для работников, повсеместно повышается уровень образования,

регламентируется продолжительность рабочего дня и недели. Однако, на тот момент туризм не был массовым, не рассматривался как вид отдыха, в качестве главной его цели по-прежнему сохранялась коммерция.

3 этап (*массового спроса*) охватывал 20-40-ые годы XX в, вплоть до начала 2 мировой войны. Его характеризует становление индустрии туризма как форме массового отдыха. Качественно меняется цель поездок. На смену коммерции приходит отдых и познавательный интерес. Этому способствовало удешевление транспортных услуг. Рост нервных нагрузок, сопровождавших распространение фабричного (механизованного) производства, а также социальные конфликты (войны, забастовки, экономические кризисы и т.д.) заставили пересмотреть роль отпусков и отдыха, включив туризм в сферу общественной (государственной) политики.

По мере революционных преобразований туризм превратился в демократическую потребность, равным образом доступную каждому и желаемую каждым.

4 этап (*современный, индивидуальный, сетевой*), начало которого можно датировать послевоенными годами, продолжается поныне. Его характеризует возврат к индивидуальной форме организации при сохранении массового характера потребления туристических услуг и индивидуализации производства. Туризм этого периода отличается комплексными целями. Причем, если в 60-70 годы преобладало стремление использовать отдых для получения дополнительных доходов, то в 80-ые - полная релаксация, сопровождаемая гедонизмом проведения досуга.

Другими атрибутивными признаками этого этапа являются закономерности потребления (индивидуальный) и производства (сетевой) туристических услуг. Первый из них означает отказ от дешевизны как главной цели для организаторов туров. Рост качества обслуживания, поиск новых форм, создающих условия для самореализации отдыхающих, полного удовлетворения их индивидуальных потребностей - главные признаки успешной работы современных туристических форм. Особенности сетевой организации предполагают расширение коммуникативных связей в рамках бизнеса. На разных условиях в нее включена широкая сеть контрагентов: частные лица, владельцы ферм, пансионатов, организаторы пеших прогулок и т. д., организации (мелкие, средние и крупные), рассматривающие туризм основной или вторичной (сопутствующей) деятельностью.

Событийный ряд, устанавливающий вехи становления туризма, строился следующим образом. Первый tour датируется 1841г. Его инициатор англичанин Кук организовал 20-мильную поездку по железной дороге группы людей (570 человек) из общества трезвости. Однодневный выезд на природу сопровождался минимальным завтраком (булочка с чаем), духовым оркестром. Это был первый опыт социального туризма, он естественно не имел коммерческих целей.

Первое туристическое агентство было организовано в Германии (г.Бреслау). Оно возникло в 1863г. для организации морских увеселительных поездок, дачного совместного отдыха, пеших походов. С открытием чартерных рейсов между Америкой и Европой деятельность этого агентства еще больше расширилась. Первый туристический клуб в России возник в Тифлисе при кавказском

обществе естествознания в 1877г. С 1889 г. начал выпускаться журнал “Российский турист”, в 1895г. возникло российское туристическое общество. В 1914г. оно насчитывало 5 тысяч членов. В 1929г. создается “Интурист”, в 1969 - Центральный совет по туризму и экскурсиям .

II. Социальные функции туризма

Итак, туризм способствует реализации следующих целей:

- * дает рабочие места (5% населения занято в туризме),
- * организует отдых,
- * облегчает общение между людьми и межнациональное их сближение,
- * способствует активной релаксации (возврат к физической активности, к природе, смене ощущений и впечатлений),
- * повышает уровень культуры и образования..

III. Современные тенденции развития туризма в мире

Разделим современные мировые тенденции развития туризма на те, которые характеризуют изменение роли туризма в целом, и те, которые отражают внутрифирменные процессы. К первым можно отнести:

- изменение целевых установок (развлекательный туризм в 1983г составлял 20% в 1974г. - 12, спортивный - соответственно 6-7% и 3%, познавательный - 9% и 4%).

- замена самоорганизации отдыха на коллективный, отказ от спонтанности в пользу планирования, повышения интереса к отдыху на природе и с семьей.

- “старение” туристов.

К внутриотраслевым тенденциям можно отнести:

- укорачивание маршрутов (Два коротких отпуска в год пришли на смену одному большому. Так, в 70-ые годы лишь 7% населения имели два отпуска, в 90-ые - 15%);
- возврат к индивидуальному способу организации отдыха, но на индустриальной основе (пример, формирование групп по интересам);
- увеличение (экспансия) дальних маршрутов как потребность в смене состояний (попасть в лето зимой, из одной климата в другой);
- переход от пассивного туризма к активному.

1У. Российские проблемы туристического бизнеса

Основными современными российскими тенденциями являются:

- рост международного туризма. В 1988г. 1 миллион человек выехало за рубеж, в 1995 - 2,6 (без учета командировок).
- малая привлекательность России для иностранного туризма. Наша страна считается опасной. Отсутствует должная реклама. Исследователи называют цифры: 30 миллионов людей желали бы посетить нашу страну, но 1,5 из них приезжают. Туризм дает С.-Петербургу налоги, 10 туристов обеспечивают 1 рабочее место.
- Российская статистика определяет масштабы туризма следующим образом. Он дает 6% ВВП, 7% капитальных вложений, в нем собирается 5% налогов (в1996г.).
- В России туризм может позволить себе 11-15% населения.
- Регулирование туризма осуществляется законом “Об основах

туристической деятельности в Р.Ф.», определяющем права и обязанности лиц и организаций, сопричастных к услугам туризма.

У. Экономика предприятий туризма.

Туристические фирмы делятся на туроператоров и турагентов. Первые - самостоятельно организуют туры, хотя и занимаются непосредственным обслуживанием; вторые - лишь посредники, они продают туры туроператоров. Первые - больше по размерам и функциям (они не только продают, но обслуживают, размещают, кормят и перевозят, вторые - концентрируются на процессе продаже путевок, причем могут это делать для различных фирм.

Третий тип фирм - ассоциации, клубы, объединения, союзы, т. е. некоммерческие организации, объединившиеся для конкретных дел, не предполагая при этом терять коммерческую самостоятельность.

Четвертый - так называемые гостиничные цепи - объединения коммерческих комплексов с целью выработки единой политики и условий функционирования. Сейчас в мире насчитывается около 100 цепей, из них 13 - крупные, обслуживающие 78% туристов.

Перечислим основные виды туристической деятельности: экскурсии, рекреационные услуги, деловой и этнический туризм и (свидание родственников), спортивный, социальный (разновидность социальной помощи или поощрений), целевой (посещение фестивалей, выставок...), религиозный, караванный (в трайлере), деревенский, фермерский, экологический, водный, стационарный (дачный). Туризм отличает особый характер производства - сезонный. Его можно классифицировать: пригородный, внутри региональный, внутренний,

международный; по срокам, по целям.

Раздел 3. ЗАКОНОМЕРНОСТИ РАЗВИТИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ВАЛЮТНО - ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

1. ДЕНЬГИ. ФИНАНСЫ, КАПИТАЛ КАК СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНСТИТУТЫ

1. Понятие денег, капитала и финансов

II. Финансы как социальный институт.

III. Механизм денежного (финансового) регулирования.

IV. Генезис научных взглядов на социальную роль денег и финансов.

V. Валютно-финансовая сфера: понятие, структура, тенденции развития

1. Понятие денег, капитала и финансов

Базовое различие понятий денег, капитал и финансы предложил К. Маркс. По его мнению, **деньги** это товар особого рода, главное проявление которого заключается в том, чтобы быть всеобщим эквивалентом, служить посредником при обмене. Деньги появились тогда, когда обмен (хотя и в рамках “домашнего хозяйства”) стал частым, когда выявились товары, обмен которыми способствовал удовлетворению не только потребительского спроса, сколько упрощал процедуру обмена (меха, драгоценные камни, скот). Критерием отбора товаров-эквивалентов из общей массы были его распространенность, возможность делимости и длительной сохранности.

Идеальной формой денег стали монеты: в их небольшом размере

могла заключаться большая ценность, они легко делились, хорошо хранились. Позднее в Китае появились бумажные деньги, которые авторитетом государства провозглашались равными металлическим, что подтверждается формальными доказательствами: печать, подпись министра и т.д.).

Капитал, по Марксу, это - деньги, приносящие новые путем создания прибавочной стоимости. Это- “идеологически нагруженная” категория”, ее суть - вскрыть отношения между владельцем средств производства (капитала) - капиталистом и рабочими, продающему ему свою рабочую силу. В ходе производства осуществляется два процесса : создание товаров и одновременно получение прибавочной стоимости (неоплачиваемого труда работников, который капиталист, пользуясь своими привилегиями как владелец собственности, присваивает себе). Данная категория пополняет ряд объемных денежных показателей. В силу своего идеологического содержания она является предметом изучения политической экономии и социологии. Ее изучение в нашем курсе не предполагается.

Финансы - экономическая характеристика собственности, выраженная в стоимостной форме. Они могут оценивать личную, частную и государственную собственность. Таким образом, говоря о финансах, мы характеризуем размеры богатства личности, предприятий, государства (личные финансы, финансы предприятия и государства). Финансы - это, как и деньги, скорее экономическая категория, чем социальная.

Финансы - денежная оценка, позволяющая сопоставлять размеры и структуру различных видов собственности. Финансы семьи,

таким образом, характеризуют ее собственность. Финансы предприятия - размер производственных фондов, стоимости готовой продукции, запасов (т.е. соотношения основных средств и оборотных фондов). Финансы государства - денежная характеристика его доходов, выраженных налогами, и расходов, включающих финансирование социальных программ, армии, органов управления и т.д.

Деньги, капитал и финансы - различные социальные институты. Они возникли в разное время и решают различные задачи. Так, деньги возникли раньше других, стали их “прародителем”. Период их наибольшей значимости совпадает с началом рыночных отношений. Капитал является основой капиталистического этапа, финансы - раскрывают отношения современного общества и производства.

II. Финансы как социальный институт.

Анализ любого социального института позволяет раскрыть его социальные функции, а также его место в системе социального управления. Сравнивая особенности действия институтов в разных странах, на разных исторических этапах, исследователи глубже проникают в их внутреннюю природу, осознают их возможности и последствия.

Как социальные институты, деньги и финансы тесно взаимосвязаны. Они дополняют друг друга, сосуществуют бок о бок. Институт денег регулирует более простые и менее обобществленные отношения, финансов - более сложные. Так, если богатство (собственность) воплощено в простых формах (денежные накопления) и регулируются с целью его сохранения, а не увеличения, его лучше всего

определяют понятием денег или институтом денег. В случае, когда речь идет о государственном уровне, как более сложном и многоканальном, а также когда отношения вызваны стремлением к приращению богатства, созданию в этих целях процесса производства товаров или услуг, - целесообразнее использовать понятие финансы или институт финансов. Таким образом, в современных условиях категория денег частично вытеснена финансами, как более "зрелой" и высокой по уровню обобщения богатств формы. При этом деньги сохраняют свою роль, регулируя отношения в сфере обращения товаров и услуг.

Результатами функционирования финансов является:

1 Наличие общественного производства и собственности, т.е. интеграция каждого в национальное хозяйство через управление и выплату налогов, возможность колоссального роста производства в сжатые сроки из-за продуманного инвестирования, концентрации средств на важнейших участках,

2. Функционирование государства как социального и экономического института.

3. Организационное оформление мер по социальной защите, социальной работе (здравоохранение, образование и т.д.), страхованию (пенсии, медицинское страхование), антикризисной политике.

Являясь носителями экономических отношений, деньги выполняют следующие экономические функции. В формулировке К. Маркса это: 1. Мера стоимости (идеальная функция, позволяющая сопоставлять цены различных товаров), 2. Средство обращения (реальная - заключающаяся в признании всеми агентами рынка их необходимости), 3. Средство платежа (реальная, допускающая

разведение по срокам процесса купли и оплаты, что способствовало возникновению кредитных денег), 4. Способ накопления и образования сокровищ, 5. Мировые деньги.

Экономические функции финансов, по нашему мнению, вытекают из их природы - денежная материализация собственности (богатства). Нам представляется возможным выделить двух экономических функций. Первая - производство (создание) богатства, вторая - распределение его. Исходя из предложенного подхода можно выявить особенность функционирования финансов (как предпосылку анализа социальных функций):

- они в равной мере отражают собственные и привлеченные денежные средства и фонды,

- выражая производственный потенциал собственника, они характеризуют вновь созданный и прошлый труд, а поэтому предполагают сочетания прав собственника и производителя на рациональное их использование (в современном обществе),

- учитывая возможность смены формы воплощения богатства (переход из денежной в производительную или товарную), они допускают концентрацию производственных фондов в минимальных по весу и объему денежных носителях стоимости.

Как “прародитель” финансовых отношений деньги традиционно характеризуют стоимостные отношения в обществе, в то время как финансы - лишь в процессе производства (правда, на всех уровнях: государственном, предприятия, семейном). Социальные функции денег целесообразно, по нашему мнению, характеризовать двумя сторонами: ролью (функциями) денег в общественной жизни и

результатом их влияния на общественную жизнь.

Они, исходя из первой стороны, - важный (наряду с нравственными целями) способ мотивации общественной и трудовой деятельности. Являясь абстрактным воплощением прав собственности, деньги опосредуют человеческие отношения, активно участвуют во властном позиционировании людей.

По результатам влияния денег на общество, как второй из названных сторон, можно выделить:

- его (общества) атомизацию и дезинтеграцию как результат рыночного обмена,

- “рационализацию поведения человека” Г.Зиммель

- подчинение моральных ценностей материальным интересам как характеристику рыночного этапа..

Что касается финансов, то, по нашему мнению, целесообразно выделять социально-экономические и социальные функции. К первым можно отнести обеспечение инвестициями инновационных процессов и производств, стабилизацию функционирования производства. Ко вторым (социальным) - социальную политику и защиту населения, поддержку некоммерческих предприятий (спорт, культура и.т. д.).

В целом институционализация денег и финансов является малоизученной темой, особенно это касается современного периода. Учитывая, что длительное время они рассматривались лишь экономической наукой, социологические аспекты их функционирования не исследовались.

III. Механизм денежного (финансового) регулирования.

Отражая собственные и привлеченные средства, воплощая общественные (национальные) затраты труда и имея возможность быть сконцентрированным в минимальном по объему носителе ценности, финансы как ничто другое, нуждаются в государственном (общественном) регулировании.

Особой опасностью денег и финансов является формирование на их основе финансовой и политической олигархии, контролирующей СМИ, подменяющие реальное общественное мнение фальсифицированным или купленным. Они делают возможным навязывать людям чуждую идеологию, создают условия для присвоения общественного богатства отдельными личностями, являются способом возникновения и распространения коррупции.

Осознание этих негативных свойств денег и финансов имеет длительную историю. Широко известны такие примеры регулирования денежного обращения, как ограничение норм ссудного (ростовщического) процента, публичная порка казнокрадов и недобросовестных чеканщиков (фальшивомонетчиков), требования к профессиональному лицензированию и другие.

В настоящее время мировая практика выработала систему мер по регулированию денежной и финансовой сферы. Подробно они изложены в работе “Фондовые рынки США и России”, см. список рекомендованной литературы. Общие направления их таковы:

- создание Централных органов контроля - Центральный банк, Федеральная резервная система, Комиссия по ценным бумагам (и биржам) и другие,

- ведение контроля за финансовой деятельностью предприятий,
- дифференцированное налогообложение,
- лицензирование финансовых предприятий и их работников,
- создание государственной системы предприятий (банков, пенсионного фонда, Госстраха как регуляторов отраслевой деятельности) и т.д.

Характеризуя российскую практику, отметим отсутствие в ней таких сегментов, как:

1. профессиональный контроль на рынке ценных бумаг, отслеживающий организаторов “пирамид”,
2. контроль за инвестициями в жилищной сфере, где возможны, исходя из мирового опыта финансовые махинации,
3. двухуровневый информационный контроль, включающий проверку деятельности экспертов и государственными органами и предприятиями (аналогично реформам Ф. Рузвельта).

1У. Генезис научных взглядов на социальную роль денег и финансов.

Выделим и коротко остановимся на основных концепциях, интересных прежде всего в социологическом плане. Первой концепцией, активно анализирующей социальную роль денег и

финансов, можно назвать **монетаризм**, суть которой заключается в утверждении примата денег и финансов над производством. Сторонники ее, а это прежде всего А.Смит, Ж.Б.Сэй - видели именно в них источник богатства и национального благополучия.

Вторая концепция - **меркантилизм**. Ее основоположник - Жан Батист Кольбер (министр финансов при Людовике Х1У), настаивающий на твердых финансовых действиях государства как основе процветания промышленности и торговли. Признавая в целом ее справедливость и успешность, обратим внимание на необходимость многофункциональной деятельности правительства.

Третья - финансовый (экономический) **институционализм**, рассматривающий деньги и финансовые организации как социальные институты. Основоположниками ее можно считать Д.Норта и О.Уильямсона (лауреатов Нобелевской премии), среди российских ученых Шаститко А.В.

Четвертая - изучение экономики государственного сектора, обосновывающего эффективность частного и государственного финансирования в пределах своих задач. Из зарубежных исследователей отметим Дж. Стиглица, из российских - Л. Якобсона, специализирующихся на данной проблематике.

У. Валютно-финансовая сфера: понятие, структура, тенденции развития

Финансовая система включает большое количество разнообразных по поставленным задачам предприятий. Одна часть их принадлежит государству: Центральный банк, казначейство и т.д., их

деятельность будет рассмотрена в разделе !У. Другая - негосударственные (частные или акционерные) финансовые компании, являющиеся независимыми агентами финансового рынка.

Главная задача финансовых предприятий - находить источник и осуществлять контроль за расходованием средств в соответствии предназначением фирмы. Итак, главное содержание, обязательно присущее деятельности любого их них - инвестирование, поэтому все они относятся к инвестиционным институтам. Что касается, функций (направлений расходования средств), то здесь имеются принципиальные различия. Каждое из них выполняет свою цель, реализуя свою институциональную направленность.. Ею могут быть: накопление средств (инвестиционные компании), страхование (страховые фонды), пенсионное обслуживание (пенсионные фонды) или ускорение денежного обращения (банки)

Трудно переоценить значение институциональных инвесторов для экономики и социальной жизни. Для начала проанализируем понятие и роль инвестиций как обязательного условия . воспроизводства.

Инвестиции - крупные капитальные вложения в инновационное производство (в широком смысле) и крупные общественные проекты (программы). Следует отличать их от капитальных вложений - дополнительное финансирование (менее крупное) в действующие производства - и от авансирования или кредитования - любые ссуды, как физическому, так и юридическому лицу.

Инвестиции, таким образом, способствуют прогрессивному развитию, обеспечивая инновациями производстве и социальную

политику. Они используются как регуляторы государственной политики, являясь показателями стабильности и общественного благополучия.

Классифицируя предприятия по направлениям расходования средств (по характеру их институциональной принадлежности, зарубежные исследователи предлагают следующий его порядок, отражающий социальную значимость и сложность направлений деятельности:

- * Инвестиционные компании или фонды (ИФ)
- * Пенсионные фонды (ПФ),
- * Страховые компании или фонды (ПФ),
- * Банки,
- * Валютно-финансовые биржи.

С целью наиболее полной реализации своих социально-экономических функций, деятельность предприятий - институциональных инвесторов жестко регламентируется. Так, ИФ организуют контроль и гарантируют процесс накопления, ПФ - пенсионное обслуживание населения, страховые компании - защиту от рисков, банки - ускоряют оборот и делают удобными денежные расчеты.

Указанный порядок, принятый в мировой науке, положен нами за основу изложения данного курса.

2.. ИНВЕСТИЦИИ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ КОМПАНИИ

1.Инвестиционные фонды (ИФ) как высший по рейтингу тип институциональных инвесторов: понятие, социальная роль, степень

распространенности за рубежом,

II. Ход становления ИФ в России,

III. Необходимость и механизм регулирования ИФ.

1. Инвестиционные фонды (ИФ) как высший по рейтингу тип институциональных инвесторов: понятие, социальная роль, степень распространенности за рубежом,

В соответствии с общепринятым рейтингом институциональных инвесторов, ИФ являются наиболее значимыми из них и по объему средств и по сложности организации. Их роль усиливается тем, что они осуществляют функцию накопления средств населения, что рассматривается как важнейшая общественная задача. Все инвестиционные инвесторы имеют две стороны. Первая - они аккумулируют временно свободные средства предприятий или населения и инвестируют их в производство. Вторая - в ходе инвестирования они выполняют меры по социальной защите населения, инвестируя средства в соответствии с профилем своей деятельности.

Инвестиционные компании как особый вид ИИ, которые сочетают инвестирование с организацией накопления денежных средств населения. Особое место среди них занимают фонды. Общим признаком фондов как типа финансовых компаний является их особая социальная направленность. Фонды могут, исходя из Гражданского Кодекса, инвестировать средства лишь в общественно значимые (крупные) проекты: новые предприятия, транспорт, социальные объекты. Этим они участвуют в решении государственных задач, финансируя эти проекты за счет частных средств.

Социальная направленность предполагает особый, более жесткий, чем обычно контроль. Законодательными актами четко оговариваются, во-первых, направления расходования собранных у населения средств (в недвижимость, в государственные ценные бумаги, поощряется распыление инвестиционного портфеля) Во-вторых, регламентируется использование доходов (дивидендов). Функционируя как некоммерческие организации, ИФ не могут самостоятельно (в собственных интересах) распоряжаться полученным доходом. Им запрещено более 10% доходов использовать на оплату труда сотрудников. Они могут получать прибыль, но идти она должна на уплату дивидендов по акциям.

Учитывая социальную направленность, поощряя вклады населения, государство вводит для ИФ льготный режим налогообложения. Так, налог на прибыль выплачивается по ставке 20,2%, вместо 35.

Основные направления государственного регулирования можно свести к следующим:

- лицензирование фонда и руководителей,
- диверсификация средств фонда,
- дополнительная отчетность.

Поскольку деятельность ИФ мало известна в нашей стране опишем ее подробнее. Население, желая получить дополнительные, пусть даже и нетрудовые доходы, на те средства, которые ему в течение длительного времени не будут нужны (15 - 20 лет) покупают акции ИФ. Практически 60% американских семей, в соответствии со статистикой, имеют такие акции. Таким образом, люди откладывают деньги, страхуя

свою старость, накапливая средства на обучение детей и т.д. При этом, получить деньги раньше оговоренного контрактом срока нельзя (при сохранении права на дивиденд), но продать по рыночному курсу можно. Те же, кто дожидается срока, возвращают себе и деньги, и высокий дивиденд (40% годовых - нормальный процент для ИФ), т.е. получают весьма внушительную сумму.

Данные “РЦБ” характеризуют мировой опыт так. ИФ в 1980г. аккумулировали 60 миллиардов, в 1997 - 3,7 триллионов долларов. В 1997г. их было 6400, они объединяли средства 70 миллионов человек, т.е. 30% населения.

В Великобритании функционирует 1450 фондов. Их активы колеблются от 5 до 100 миллиардов ф.ст., их вкладчиками является 50% семей. Во Франции - 25% семей имеют акции ИФ.

II. Ход становления ИФ в России,

В России ИФ пока получили мало распространения. Неудачными попытками их создания можно рассматривать ЧИФы и ПИФы - чековые фонды времен ваучеризации и паевые фонды, которые путаются создать в Москве, начиная с 1997-98гг.

Напомним, что ЧИФы по своей идее создавались для коллективного использования ваучеров: “Державный” и др. Однако они превратились в товарно-закупочные предприятия, не сумев или не захотев заниматься основной деятельностью - контролем за предприятиями, куда вкладывались ваучеры. Сейчас о ЧИФах практически не упоминается. Хотя в 1993г. их насчитывалось около 400, реальными (соответствующими прописанным целям) были 116 в

Москве, 33 в Санкт Петербурге, 37 на Украине.

Паевые фонды - современные инвестиционные структуры - попытка воссоздать систему, аналогичную западной, что похвально, но, учитывая объективные (неопределенность экономической и политической ситуации в стране) и субъективные (отсутствие должного законодательства, гарантирующего их безопасность для вкладчиков) сложности, их надежность применительно к российской практике нуждается в проверке временем.

Тем не менее, по данным журнала РЦБ (№ 15 1997г), паевые фонды Москвы обладали средствами в 10-120 миллионов (неденоминированных) руб.

III. Необходимость и механизм регулирования ИФ.

Как и все фонды, инвестиционные - регулируются, как указывалось выше, Гражданским Кодексом. Одновременно, они регулируются законами об “Инвестиционных фондах”, “Инвестиционных ценных бумагах” и “О рынке ценных бумаг”. В целом эти законы отражают поверхностное представление о конфликтах, которые могут возникнуть, что соответствует минимальному опыту их функционирования в стране.

Другая проблемы, которую пытаются решить законодатели, следует ли ограничивать минимальный размер уставного капитала фондов. Доводы в пользу минимума его в 20 миллионов денонинированных рублей оправданы, так как этим ставится барьер перед мелкими финансово ненадежными компаниями. Однако, для большинства ИФ этот запрет преодолеть будет невозможно.

Третья проблема - допустимость разрешения банкам заниматься инвестиционной деятельностью. Это важная проблема. Мировой опыт имеет двойственный подход. Так, ряд стран, например Германия, разрешают совмещение функций, т.е. специализация институтов не обязательна, и банки могут заниматься инвестированием. Другая группа стран, включая США, практикует законодательное закрепление за инвесторами только тех функций, ради которых они созданы. Иначе говоря, каждый должен заниматься своим делом и, например, банки инвестировать не могут.

По нашему законодательству, которое рассматривается как временное, совмещение нескольких видов деятельности (инвестиции и ускорение оборота) допустимо, что соответствует немецкой модели, правда, для этого необходимо получить разрешение комиссии по Ценным бумагам.

3. СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

- I. Понятие и социальная роль страхования
- II. Классификация предприятий по видам страхования.
- III. Опыт организации страхования за рубежом.
- IV. Отечественные проблемы страховых фирм.
- V. Регулирование деятельности страхового предприятия.

1. Понятие и социальная роль страхования

Страхование это сложный процесс, возникающий при высоком уровне развития цивилизации, основанный на механизме взаимопомощи людей друг другу в случае несчастья, бедствия или

экономических неудач. Пройдя ряд переходных форм, постоянно совершенствуясь, он превратился в развитый социальный институт, являющийся неотъемлемой частью современного общества.

Система страхования построена на тесной взаимосвязи социальной и экономической деятельности. Так, цель и система общественного регулирования отражают социальную сторону, а механизм расчета платежей и выплат при наступлении страхового случая, равно как и использование временно свободных денежных средств - экономическую.

Суть механизма страхования заключается в следующем: все страхователи выплачивают в установленном размере и в заданные сроки взносы, те же из них, кто попадает в ситуацию страхового случая, получают страховую сумму. Страховщик - предприятие, которое организует процесс сбора средств и выплаты компенсационных сумм. Его деятельность и возникающий в ее ходе риск оплачиваются за счет части собранных средств (танъеме). При этом, страховщики могут вкладывать временно свободные средства в инвестиционные проекты, что делает страховые компании одним из значимых типов институциональных инвесторов (вторым, после инвестиционных компаний, в их рейтинге по объему денежных средств и методической сложности расчетов).

Итак, страхование - социальный институт, что подтверждается

- а) организованностью системы,
- б) социальной направленностью,
- в) постоянным совершенствованием форм и увеличением их многообразия,

- г) общепризнанностью его целесообразности,
- д) широкой распространенностью его услуг у населения.

К экономическим функциям страхования можно отнести:

- инвестирование,
- помощь предпринимательству в виде ускорения оборота производственного капитала и снятие лишнего риска
- участие в помощи государству (как элемент социальной защиты).

Социальная функция страхования реализуется прежде всего в том, что оно является принципом и важнейшей частью государственной социальной политики, т.е. организует пенсионное обслуживание населения (1), помощь потерявшим работу (2), смягчает другие формы социального риска через систему добровольного страхования (3).

Исследователи особенно выделяют такие следствия деятельности страховых фирм как преодоление разобщенности людей, рост их уверенности в завтрашнем дне.

Социальное страхование как основу социальной политики и главную функцию государства предложил еще Лейбниц (XVII в.), разработавший принцип обязательного взаимного вспомоществования.

Гоббс продолжил это направление, сведя роль государства к способу минимизации рисков. Он предложил 3 модели общественных связей - общественный договор, рынок и страхование ("невидимую руку общественной солидарности").

Дальнейшее развитие теории страхования - методическое обоснование его возможностей - нашло отражение в трудах Клавьера (1788г.), предложившего идею пожизненного страхования как

обязательный элемент налоговой политики государств. Аналогичные идеи реализовал Пьеррон де Шамюссе в работе “План дом ассоциации”, где была обоснована система обязательного медицинского страхования каждого человека на случай болезни.

По мере воплощения указанных идей в реальность исследователи предвидели сложности, к которым оно может привести. Так, уже Пьер Леруа-Болье предсказал, что оно ведет к ослаблению чувства ответственности, отвращает людей от таких профессий, где необходима предприимчивость и инициатива.

Страхование, равно как и банковское дело являются древнейшими видами финансового обслуживания. Они известны человечеству с давних времен. Так, страхование грузов в Шумерии имело место уже в 2100 до нашей эры. Как система организованной взаимопомощи в период кризисов и бедствий, страхование широко использовалось в древних Индии и Египте, Древнем Риме. С X-XII вв. оно известно в Англии. Имеются указания на памятниках XIУ в Италии, приглашающих к заключению страховых договоров.

В России зарождение этой деятельности датируется 1765г. Подробно становление отечественной системы страхования описано в статье Н. Кузнецовой (см. Вестник ЛГУ . Серия экономики. 1994, №8).

Первые виды страхования в России возникли в связи с пожарами в форме простейших договоров в рамках земских отношений. С 1786г. Екатерина II установила государственную монополию на страхование от огня. Позднее в нее включилось страхование товаров и недвижимости. При Александре II право акционерных обществ и земских организаций как страхователей были реанимированы. К 1913г.

в России существовал хорошо организованный и развитый страховой рынок, включающий российских и иностранных инвесторов, государственные, земские и частные компании.

С 1894 г. был введен государственный надзор за страховой деятельностью, что означало понимание государством ее социальной роли.

С 1917г. был организован “Госстрах”, который постепенно вытеснил частные фирмы и заложил основу государственной монополии на страховые услуги, просуществовавшей более 70 лет. Она была прервана лишь современными рыночными преобразованиями (1991г.). Так, на примере страхования видно циклическое развитие с элементами восхождения, присущее многим социально-экономическим процессам.

II. Классификация предприятий по видам страхования.

Страховые компании классифицируются по формам собственности, видам деятельности, по размерам. Для всех видов финансовых предприятий такой рейтинг обязателен, поскольку он дает объективную оценку их деятельности для потребителя.

Рейтинги составляются независимыми экспертами на основе анализа оценочных показателей. Таковыми для страховых компаний России являются виды деятельности, по которым они специализируются: размеры операций и доля личного, имущественного и рискованного страхования. Западные страховые предприятия используют для внешней оценки показатели надежности, размеров танъемы и т.д., но российская практика пока к этому не готова.

Различается обязательное (помимо “Госстраха” в него входят военная компания, страхование грузовых и пассажирских перевозок и др.) и добровольное страхование.

Ш. Опыт организации страхования за рубежом.

Страхование - повсеместно распространенная за рубежом форма договорных отношений. Практически нет ни одной семьи, которая не была бы застрахована, причем семьи имеют не одну страховку. Статистики называют среднюю цифра - 17. Причины такого многообразия:

- осознанность его как способа смягчения потенциальных рисков,
- цивилизованный (проверенный годами и практикой) механизм отношений между страхователями и страховщиками,
- относительная дешевизна и всеобщая доступность страховых услуг,
- активность страховщиков в работе с клиентами.

Такая высокая потребность в услугах явилась результатом длительности функционирования страхования как института, что привело как к чрезвычайно широкому многообразию страховых услуг, так и укрупнению (укреплению) страховых компаний. Трудно представить себе каких только услуг, связанных со страхованием, еще не оказывается. Традиционно все услуги группируют в три группы: личное (жизнь, здоровье), имущественное и риски (профессиональные, грузы, финансовые и т.д.)

Структура страхования имеет национальные традиции и

предпочтения. Так, в США наиболее распространено личное страхование, что вызвано высокой частотой стихийных бедствий и склонностью населения к самозащите. В Великобритании высоко развито страхование подрядчиков от всех видов рисков, что отражает общественное признание роли предпринимательства и производства. Для ФРГ очень характерно страхование имущества, в частности такая его форма как ответственность за утилизацию продукции.

Характерной особенностью, отличающих качество работы зарубежных страховых фирм, является их укрупнение, вытекающее из потребности во все больших суммах, необходимых для материальной компенсации ущерба. Чтобы удовлетворять этим условиям фирмы должны наращивать свой уставной капитал или организовывать перестраховочные пулы. В практике имеет место оба направления.

Развитие страхования за рубежом нельзя рассматривать как плавную восходящую линию. Оно имело и успехи, и кризисы, приводившие страховую систему к полному краху. Так, после кризиса 1929г, она практически перестала существовать. Возрождение настало лишь в 60-ые годы, благоприятную роль в этом сыграло государство, предоставив страхователям муниципальные гарантии.

1У. Отечественные проблемы страховых фирм.

Частное страховое предпринимательство в России возродилось только в 90-ые годы. Российские компании пережили относительный всплеск в 1992-1995, однако, поскольку общий уровень доходов населения растет медленно, цивилизованность общества как рыночной системы так и не была достигнута, потребность в страховании лишь

начинает формироваться. Как показывают социологические исследования, более 90% населения и юридических лиц не осознает необходимости в страховых услугах. Они не только не страхуются, но и не хотят этого.

Такая узость рынка приводит к двум последствиям. Во-первых, страховые компании России малы по размеру, диапазон услуг, которые они предлагают клиентам, невелик. Во-вторых, их услуги дороги. При меньшем объеме работ, приходящемся на одно предприятие, себестоимость единицы услуг возрастает. Так, если для западных клиентов, размер танъемы, которую забирают страховщики, составляет долю процента, то для российских - 15%. Это - большая сумма, она не может не отпугивать, сужая и без того узкий рынок.

Отпугивает потребителя и низкое качество услуг. Наши страховщики только учатся работать в новых рыночных условиях. Они борются не за клиента, создавая у него устойчивую предрасположенность к сотрудничеству, а с ним, отнимая у него каждый возможный рубль компенсации. Бесспорно, нельзя не отметить сложнейших обстоятельств, в которых работают отечественные компании. Постоянные кризисы, непродуманная система государственной политики, заставлявшая фирмы держать накопления в ГКО, уменьшают эффективность их работы, подрывают доверие к ним.

На отечественном рынке страховых услуг существует 3 типа организаций: государственные ("Госстрах"), частные и ассоциативные (ассоциации и перестраховочные пулы). Начиная с 1998 г. к ним может присоединиться еще один - иностранные страховые компании. До 1998г последние не допускались на наш рынок. Однако, вступив в

международные организации и пройдя переходный период, в течении которого можно было пользоваться льготами и рекомендациями, учиться у запада, не боясь конкуренции с ним, мы должны открыть свой рынок для мирового сообщества.

Структура деятельности российских страховых фирм такова: 55% приходится на личное страхование, 21% - имущественное, 6% - ответственности, 17% - обязательное.

По формам собственности 58% смешанная собственность, 36 - частные, 5% - государственные, 1% - муниципальные.

Классификацию по срокам характеризуют следующие цифры: 54% фирм действуют меньше года, 5% - меньше 2-х лет.

У. Приведем некоторые сведения из понятийного (методического) аппарата, необходимые для характеристики деятельности страховой фирмы.

Франшиза (льгота) - освобождающая страховщика от выплаты минимального ущерба. Различают условную и безусловную франшизу. Первая предполагает либо нулевую компенсацию, если страховой случай меньше франшизы, либо нормативную, равную страховой сумме со всего ущерба без вычета франшизы. Пример условной франшизы - царапина. Ущерб здоровью нанесен, но он настолько мал, что оплата его не предполагается. При условной франшизе оплата страхового случая предполагает выплату всей суммы.

Безусловная франшиза предполагает оплату компенсации, за вычетом разницы между суммой, в которую оценивается компенсация, и минимумом, не поддающемся компенсации. Таким образом,

предприятия, работающие по принципу безусловной франшизы, никогда не выплачивают полной компенсации. Она всегда меньше на величину минимального, не компенсируемого страхованием ущерба. Как правило, франшиза оценивается в 10% страховой суммы, поэтому выплачиваемая сумма на 10% ниже, чем оговорено договором.

Тантьема - доход страховой компании или доля страховой фирмы в собираемых по договорам платежах. Уже говорилось о том, что за границей она минимальна (доля процента) в силу массовости страховых услуг и объемов, приходящихся на одно предприятие. В нашей стране - минимальная тантьема составляет 15%, а на практике - превосходит и эту сумму. Ассоциации страховщиков борются за 15% барьер тантьемы, но пока не очень успешно.

Приведем величины страховок, которые можно получить при наступлении страхового случая. Типичные суммы (в ценах 1997г), характеризующие страховые суммы: смерть - 10 млн. руб., инвалидность 1 и 2-ой групп - 20 млн. руб., профессиональная ответственность оценивается в 5 млн. руб., уничтожение здания - до 10 млн. руб.

Величина страховки (суммы, выплачиваемая страхователем страховщику зависит:

а) от серьезности страхового случая (размера причиненного ущерба),

б) от страховой суммы, точнее от того, какую часть от фактической оценки составляет страховая сумма. Пример: вы страхуете здание, которое оценивается в 20 миллионов., только на 10. При этом и возмещение в случае ущерба получите в половинном размере.

в) страхового тарифа - аналитического расчетного показателя, который используется страховщиком для определения вероятности наступления страхового случая. Страховые тарифы постоянно уточняются статистиками на основе изучения реальных событий.

Существует ставка тарифа - нетто, которая является чисто статистическим показателем, и брутто, куда приплюсовываются расходы, связанные с деятельностью страховщика (страховая премия)

Страхование осуществляется по системе пропорциональной ответственности, т.е. размер выплаты прямо пропорционален ущербу.

Перечислим требования к полису как законной ценной бумаги (юридическом документе):

- наименование и адрес сторон,
- верхний предел страховой суммы,
- определение страхового случая,
- размер страховых взносов (сроки и порядок уплаты),
- начало и конец действий договора,
- “клаузулы” или дополнительные условия, например, размер безусловной франшизы и др.

Для характеристики механизма отношений между страховщиками и страхователями разберем простейшие примеры расчетов.

Пример 1: Автомобиль попал в аварию и был полностью уничтожен. Его цена равнялась 32 тысячи рублей, оставшаяся часть оценивается в 2 тысячи. Следовательно ущерб составляет 30 тысяч. Страховая сумма равнялась 10 тысяч. Страхователь, исходя из произведенных расчетов, получает сумму в 9,8 тысяч ($30 \times 10 : 32$).

Пример 2: Вы ломаете мизинец (ущерб превосходит 10% и должен оплачиваться). Вы получите компенсацию при страховой сумме в 100 тысяч рублей - 10 тысяч (если в договоре нет указаний на безусловную франшизу) или 9 тысяч (если имеется клаузула о действии безусловной франшизы).

У. Регулирование деятельности страхового предприятия.

Страховые фирмы контролируются федеральной службой по надзору за страховщиками, а также общественными организациями (Ассоциацией страховщиков). Направления государственного контроля:

- обязательность страховых резервов.
- диверсификация финансовых поступлений (предписывается 10% хранить в ЦБ, не менее 5% в банках для текущих расчетов, не более 40% должно быть вложено в недвижимость, но не менее 5% в российские ценные бумаги, не более 50% в банковские вклады, 40% в ценные бумаги АО, не более 10% в валюту).
- лицензирование фирм и их руководителей.

4. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ (ПФ)

1. Система пенсионного обслуживания населения.
- II. Пенсионное обслуживание за рубежом.
- III. Отечественные проблемы пенсионного обслуживания.
- 1У. Экономика и регулирование деятельности ПФ.

1. Система пенсионного обслуживания населения.

Пенсионное обслуживание как элемент социальной защиты, организованной на принципах страхования, возникло в конце XIX в. сначала в Германии, затем распространилось на другие европейские страны и США, см табл.10 В России появилось несколько позже - в 40-х гг. XX в, но работники колхозов начали получать пенсии в 1965 г.

Табл.10. Годы принятия закона о пенсиях за рубежом.

Страна	год	страна	год	страна	год
Германия	1889	Франция	1905*/1919	Канада	1927
Великобритания	1908	Италия	1919	США	1936
Швеция	1919	Испания	1921	Россия	1888*, 1927

Отмеченный закон не вводил обязательного пенсионного обеспечения.

На сегодня пенсионное обслуживание основано на двух принципах: во-первых, - страхование и, во-вторых, - социальная защита. Первый - реализуется в использовании ежемесячных отчислений как своеобразных страховых выплат в ПФ, а также прямой зависимости размера пенсий от величины отчислений и трудового стажа. Второй - в необходимости постоянных доплат в ПФ из бюджета, с тем, чтобы уровень пенсий соответствовал прожиточному минимуму. Суть второго подхода воплощается в утверждении, что каждое поколение содержит своих стариков, что подтверждается практикой почти всех государств.

Система пенсионного обслуживания включает государственные и частные ПФ, причем последние могут быть организованы как

финансовыми компаниями, так и производственными предприятиями. С точки зрения получателей, пенсионное обслуживание представляет сочетание государственной заботы (государственные ПФ), частного интереса (предприятия, организующие при себе ПФ имеют дополнительные источники финансирования, причем они не облагаются налогами), собственной заинтересованности людей в пределах дополнительного пенсионных отчислений.

Эта система, называемая 3-х ярусной или 3-х уровневой, была зафиксирована как наиболее рациональная Всемирным банком развития и рекомендована для внедрения. В докладе на совместном семинаре МОТ и ОЭСР по вопросам развития пенсионной реформы (Париж, 15-17 декабря 1997г.) были следующим образом увязаны уровни системы с их социальной ролью:

- первый (обязательная распределительная компонента, управляемая государством, Basic State) - предотвращает бедность в пожилом возрасте, предоставляя минимум социальных пенсий, финансируемых из бюджета;

- второй (обязательная накопительная компонента, State Earning Related Pension Scheme, SERPS) - функция сохранения привычного уровня жизни и получения достаточного дохода через обязательную профессиональную пенсию полностью формируемую с помощью накопительной системы;

- третий (дополнительная накопительная система, Occupating Pension Scheme, OPS) - функция сохранения высокого уровня жизни и дохода, обеспеченная самой личностью.

II. Пенсионное обслуживание за рубежом.

Забота о престарелых является одним из основных направлений социальной политики всякого государства. При всем различии систем пенсионного обеспечения, все они сейчас переживают сложности, вызванные процессом естественного старения населения. Сейчас в мире 12 % населения старше 65 лет, в то время как после войны их было 2%. Названные изменения конкретизируются в показателе демографической нагрузке, определяемом долей населения свыше 65 лет в общей численности трудоспособных., см.табл 11

Табл.11.Показатель демографической нагрузки.

Страна	1995	2000	страна	1995	2000
США	19,2	19,0	Франция	22,1	23,6
Япония	20,3	24,3	Канада	17,5	18,2
Германия	22,2	23,8	Швеция	27,4	26,9

Цитируется по книге Карповой Н.А. Реформирование государственного пенсионного страхования в странах с переходной экономикой, М.,1998,с.111.

Процесс естественного старения подвел развитые страны мира к необходимости реформ в области пенсионного обслуживания. Все страны увеличили расходы из бюджета. За период с 1960 по 1985г. темп их роста в 2 раза опережал рост ВВП и составил в среднем 9% ВВП, а в Австрии - 15, Италии - 14, Франции - 13, США - 6,5. нашли свой способ выхода из сложившейся с финансированием ситуации. Австрия и Испания поставили размер ежемесячных пенсий в зависимости от суммы выплаченных взносов. В Австралии стали меньше платить тем,

кто имел достаточно высокий доход. В Японии уменьшили размер процента (70 до 68) от заработной платы, по которому начислялись пенсионные выплаты. При этом, многие страны увеличили страховые взносы предприятий в ПФ. Другие - увеличили количество частных ПФ, надеясь на их помощь. С 1988 в Великобритании государственное пенсионное страхование перестало быть обязательным. Население получило право выбора: либо частные либо государственные фонды. В США увеличился возраст выхода на пенсию с 65 до 67 лет, при этом различными методами стимулируется еще более поздний срок.

Таким образом, по мере изменения демографической ситуации возникают новые проблемы пенсионного обслуживания, но государства в состоянии их решить, имея развитый механизм воздействия на социально-экономические процессы.

III Отечественные проблемы пенсионного обслуживания.

Сейчас в нашей стране существует 2-х уровневая система пенсионного страхования. Первый - обязательные отчисления в ПФ, в фонд обязательного социального страхования. Второй - страховые фонды и банки, которые предлагают услуги по дополнительному пенсионному страхованию.

Размер пенсий сегодня определяется в зависимости от стажа (фактически отработанного, без учета времени на обучение, службу в армии, рождение и воспитание детей), уровня заработной платы. При этом создание единой централизованной системы учета пенсионных выплат позволяет в будущем перейти на введение зависимости размеров пенсии от количества отчислений (за всю трудовую деятельность).

1У. Экономика и регулирование деятельности ПФ.

Финансирование пенсий осуществляется, во-первых, из централизованного ПФ за счет 1% от ФОТ, во-вторых, из отчислений во внебюджетный фонд обязательного социального страхования (5,5% от фонда оплаты труда) и отчислений из бюджета. Иногда, субъекты федераций могут доплачивать своим пенсионерам, но это скорее одноразовые выплаты, чем устойчивые доплаты.

В любом случае, по данным К. Муздыбаева (с.36), размер пенсии составляет по закону 55-75% среднемесячной заработной платы, фактически - в 1992г.- 36%, 1993 - 36-40%, 1994 - 36%.

Что касается дополнительного пенсионного обеспечения, осуществляемого независимыми фондами, как это имеет место за рубежом, то эта форма финансовых услуг не нашла в нашей стране своего распространения. Так и не принят закон “О дополнительном пенсионном обслуживании”, а те единичные случаи, которые имели место на практике, свидетельствовали скорее о неподготовленности системы, чем о создании нового финансового института.

У. БАНКИ, ИХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФУНКЦИИ.

1. Роль банков, их место в финансовой системе.

II. Экономические и социальные функции банков

III. Содержание деятельности банков

1У. Мировая банковская система

У. Становление российской банковской системы.

У1. Регулирование банковской деятельности в России

(2 модели законодательного закрепления уровня специализации.)

1. Роль банков, их место в финансовой системе.

Деньги - один из древнейших социальных институтов, однако банки появились относительно недавно. Их родиной была Европа. Так, в Генуе (XIУв) найдены камни с выбитыми на них текстами, призывающие обращаться за ростовщическими услугами.

Как явствует из предыдущих лекций, банки - один из типов институциональных инвесторов, который призван специализироваться на обслуживании денежного обращения, кредитованию населения, выпуске ценных бумаг, операциях по обмену валют и т.д. Этим объясняется достаточно низкое место, которое отводится банкам в рейтинге мировой финансовой системы. Для подтверждения высказываемого тезиса можно сослаться на работу “Экономические институты капитализма” под ред. Катякало С.С. (СПб, 1996г).

II. Экономические и социальные функции банков

Перечислим экономические функции банков:

- ускорение и организацию оборота денег (что предполагает депозитарную деятельность, выпуск ценных бумаг (для эмиссионных банков) как заменитель денег, валютные операции);
- инвестирование в размере, соответствующем объему депозита (сбережений), находящихся на счетах банков,
- участие в деятельности единой национальной системе.

К социальным функциям можно отнести:

- создание и гарантирование процесса сбережения денег населению,
- ускорение и организация безопасного обращения денег населения, что позволяет ему экономить время на осуществление финансовых операций (например, при оплате жилья или при приобретении товаров или услуг безналичным способом),
- использование пластиковых карт как заменителя денежных знаков, гарантирующего их сохранность, возможность осуществления финансовых операций за границей,
- предоставление консультационных услуг (траста), позволяющих населению, неподготовленному к финансовым операциям выгодно (осознанно) распоряжаться своими накоплениями.

Характеристики возможностей российского населения к накоплению в середине 90-х годов приведены в табл.12 При этом, отмечается устойчивая тенденция к снижению накопления, однако, намечившийся выход из экономического кризиса дает надежду на прекращение падения жизненного уровня. Однако пока цифры, характеризующие доходы населения, этого не подтверждают.

Табл.12. Классификация населения по наличию сбережений

	руководители	специалисты	рабочие
имеют сбережения	53,5	37,4	25,5
не имеют	46,5	62,5	74,5

(см. “Вопросы экономики, 1996, № 1, с.65)

Россия не относится к странам с классической структурой сбережения, предполагающей 20-25% - “несберегателей”, 35-40 - “полусберегателей” и 30 - устойчивых сберегателей, 10% - инвесторы. Хотя все традиционные виды сбережения у нас присутствуют: долгосрочные (на покупку жилья и т.д.), краткосрочные на непредвиденные неожиданности, однако, наши сбережения - это не отражения излишка доходов, а способ “выживания”.

III. Содержание деятельности банков

Банки призваны выполнять следующие основные операции:

- перевод денег (российский норматив предельно допустимой длительности перевода 3 дня внутри и 5 дней за границей страны). Напомним, что перевод денег осуществляется через систему корреспондентских счетов или своих филиалов;

- инвестирование,

- ведение бухгалтерской отчетности и осуществление расчетов между предприятиями (“ведение депозитных счетов вкладчиков”),

- международные услуги (в рамках оффшорных зон),

- информационное консультирование,

- ведение дел по доверенности - трасту (“Закон о трастовой деятельности”),

- эмиссионная деятельность (эмиссии- выпуск ценных бумаг),

- кредитование (ипотека - кредитование под залог имущества).

Его основными функциональными отделами являются:

коммерческие службы (поиск вкладчиков и направлений кредитования), международный отдел, обслуживания населения, в том числе по пластиковым картам

1У. Мировая банковская система

Банковские системы в разных странах существенно различаются, что отражает то, что они сложились в разные годы, под воздействием национальных особенностей, функционирует в экономическом пространстве неодинакового уровня развития. Однако в тенденциях их развития прослеживаются общие закономерности, путь, который они проходят имеет общие вехи:

- этап разрозненных и независимых банков,
- степень концентрации эмиссионных функций в одном центре, часто государственном;
- период мобилизации средств финансово-кредитных учреждений на финансировании государства,
- фазу национализации банковской системы,
- фазу приватизации банковской системы;
- этап сдерживания либерализации денежно-кредитной политики,
- период стабилизации.

Опишем несколько зарубежных систем, их современную структуру, особенности функционирования и развития..

Германия

Банковская система Германии прошла все указанные этапы. Так, еще до 70-х XIXв. здесь существовало 7 монетарных систем, своя в

каждой земле. В 1875 г. был учрежден Центральный Эмиссионный банк - Рейхсбанк, который в 1924 г. был законодательно отделен от государства. Одновременно был учрежден Комитет по надзору за эмиссией банкнот.

В 1933 г. Комитет был упразднен, а банк - вновь возвращен государству в статусе центрального банка (ЦБ). Ему было вменено в обязанность финансирование государственных расходов, в том числе военных. Война предполагала его полное подчинение государству.

Органами управления Рейхсбанка являются Центральный банковский Совет, состоящий из председателя и его 9 заместителей (по количеству земель), а также Совета директоров - исполнительный орган.

Нынешний этап характеризуется относительной независимостью банка от государства. Так, Закон о ЦБ оговаривает допустимые размеры кредита, выдаваемых Правительству. Прибыль ЦБ направляется в бюджет. С 1.01.99 Рейхсбанк поглощен Европейским ЦБ - единым центром европейского кредитования

Современные направления деятельности ЦБ: участие в международных проектах, руководство (контроль) за ходом сбережений, организация кредитования, финансирование бюджета, осуществление технической и образовательной помощи коммерческим банкам.

Банковская система Германии состоит из 4000 кредитных учреждений, имеющих 45 тысяч филиалов (т.е. 1 банк на 1060 человек), и включает:

- универсальные коммерческие банки (75% от общего количества),

- сберегательные банки,
- кооперативные банки,
- кредитных кооперативы,
- государственные. ипотечные банки.

Банки в Германии делятся на три группы - национального значения (Gross Deutche, Dresden, Kommerz Bank), региональные (их 100 при 2500 отделений) и банкирские Дома, сто из которых существуют с XIXв., представляя крупнейшие банковские центры.

Итак, немецкую банковскую систему можно характеризовать как наиболее развитую, высоко надежную в силу а). глубокого проникновения в реальный сектор экономики, б). сочетания универсальных и специализированных банков, в). отлаженного механизма контроля, г). эффективного внешнего аудита.

Великобритания

Система обращения стерлингов (серебряных пенсов) была известна еще до 1066г., т.е. до нормандского нашествия. С 1594г. был создан Центральный Банк Англии., которому с 1793г. было вменено в обязанность финансирование войны с Францией.

С 1844 по Акту Роберта Пиля за государством было закреплено право эмиссии банкнот. С 1946 действует Закон о ЦБ Англии, оговаривающий его статус и органы управления. Банк возглавляет Управляющий и 16 директоров, сменяемых через каждые 4 года на четверть своего состава. Из директоров 4 - работают на постоянной основе, остальные - представляют: коммерческие банки, научные круги и профсоюзы.

Законом допускается 4 типа интервенции ЦБ: краткосрочное кредитование, РЕПО (обслуживание государственных облигаций), определение минимальной ставки рефинансирования, сохранение резервов правительства.

С 1997 г. ЦБ оперативно независим от правительства. Банковская система Англии представляет собой совокупность как правило специализированных банков (депозитных, торговых, Банков Содружества, иностранных, консорциумных (находящихся во владении у двух равноправных собственников), Учетных домов (т.е. банков, пользующиеся кредитами ЦБ).

Крупнейшими банками Великобритании являются National Saving (существует с 1861), Трастовый и Жиробанк. Последний - квазигосударственное учреждение, обслуживающее только служащих и властные органы.

После известного краха Barings Brothers - банка, входящего в десятку крупнейших и надежных в стране, проведены меры по усилению контроля, что выразилось в:

- установлении широкого надзора не только за банками, но и за финансовыми операциями в целом,
- страховании рисков,
- введении личной ответственности руководителей,
- информационном обмене,
- проведении совместных встреч банкиров и органов надзора,
- усилении валютного контроля.

Итак, отличительной особенностью английской банковской

системы являются, во первых, высокая степень ее подчиненности и активная финансовая поддержка Правительства, во-вторых, наличие в ней особых типов предприятий - Учетных домов, в-третьих, право выполнения кредитных операций, в-четвертых, преобладание специализированных банков, что является традицией еще с XIXв.

Франция

Точкой отсчета в ее становлении является 1 января 1800г., когда Наполеон Бонапарт учредил Главный банк. С 1945г. и до сих пор он национализирован. Однако, с 1993г. по закону “Об Уставе Банка” он является независимым, что предполагает введение полной гласности и отчетности перед правительством, в частности перед Комиссией по финансам, Национальным Собранием и Сенатом. Главный инструмент деятельности ЦБ - регулирование процентных ставок.

Банк имеет два основных органа управления Совет по денежно-кредитной политике (представительская и контролирующая функция) и Генеральный Совет (оперативная). К его основным функциям можно отнести:

- изготовление банкнот,
- управление денежным обращением ,
- безналичные платежи,
- иностранные операции,
- разработка денежной политики,
- управление государственным долгом,
- валютный контроль,

- связи с общественностью,
- надзор за банковской системой,
- сбор информации о предприятиях (центр диагностики).

Сейчас ЦБ Франции это 14982 человека, из них 75% женщины (данные на 1996г.), 26 отделений и 211 филиалов.

Французская банковская система состоит, как в большинстве стран, из 2-х уровней: национальные и коммерческие банки. Ее характеризует: во-первых, сочетание государственной подчиненности и обособленности, во-вторых, самый широкий диапазон услуг населению, что не разрешается ЦБ других стран (аренда сейфов, обслуживание наличного обращения, обмен валюты), в-третьих, надежность.

Швейцария

Швейцарский ЦБ (ШЦБ) существует с 1907г. Он всегда функционировал в статусе АО, где акционером разрешено быть лишь швейцарским гражданам (3451 чел.) и юридическим лицам.. Дивиденд по акциям ежегодно составляет 6%. По Конституции главной функцией ЦБ является регулирование денежного обращения.

ШЦБ является независимым, он может финансировать правительство, но добровольно. В частности, в ответ на критику за участие в войне, он выплатил фонду “Солидарность” 7 млрд. франков.

В Законе не оговаривается связь с правительством, на практике она есть, но небольшая. Так, банк ежегодно выплачивает стране 600 млн. фр., из которых треть перечисляется федеральному правительству, и две трети кантонам. Для примера, в других странах эти отчисления

составляют гораздо большие суммы: в Австрии - 75 %, в Бельгии - 90%, в Нидерландах - 90%, Швеции - 80%, Швейцарии - 30%.

Высший орган ЦБШ - Правление, которое является коллегиальным и состоит из 3-х человек: управляющего и 2-х заместителей. Контроль за ним осуществляется: Собранием акционеров, Банковским советом (он выбирается акционерами, состоит из 45 человек и собирается 1 раз в квартал), Банковским комитетом (исполнительный орган), а также Федеральным правительством. Всего в ШЦБ работают 600 человек, он состоит из двух управлений и 20 отделений.

Швейцарская система состоит из:

1. общефедеральных банков (универсальные и очень влиятельные: Schweisereische. Bankgesellschaft, Schweisereische Bankverein, Kreditanstalt.

2. кантональных,

3. частных., включая 160 иностранных.

Отличительной особенностью швейцарской системы является тайна вкладов, законодательно введенная с 30-ых годов XX в. с целью скрыть финансовую информацию от нацистского правительства. Исходя из моральных соображений, ради запрета на отмывание нечестных денег, в частности имеющих и российское происхождение, с 1977 года вводится система фильтров для вкладов из Восточной Европы. Ее механизм: деньги принимаются только в центральных филиалах (Женева и Цюрихе), при личном представительстве, вводится контроль за всеми финансовыми операциями в стране.

Другая особенность Швейцарии - разветвленность банковской сети. Здесь на каждую тысячу человек приходится по банку или соответствующему учреждению.

Итак, общий вывод: во-первых, швейцарские банки являются самым устойчивым элементом мировой системы, во-вторых, применив первыми механизм тайны вклада, на данном этапе они ужесточают нормы морального контроля, в-третьих, ЦШБ единственный применяет коллегиальное оперативное управление.

Федеральная резервная система США

США имеют уникальную, отличную от европейской, систему денежного обслуживания. Она основана на преобладании частной инициативы. Государство допускается лишь как организатор, контролер и гарант сохранности резервного запаса, что и выделяется в названии.

Проследим основные вехи становления федеральной резервной системы США (ФРС). До ХУШ в. в Америке не было ни своей валюты, ни своих банков. С 1785 г. Конгресс США объявил таковой доллар, приняв систему биметаллизма, соотносящую его с золотом и серебром.

В 1781 г. была сделана первая попытка учреждения Центрального банка Северной Америки, но он просуществовал лишь несколько лет. В 1791 г. была предпринята уже вторая попытка. Она также - в силу жесткой конкуренции за право быть первыми, равно как и стремления к минимизации государственного влияния на экономику - не была удачной. Центральный банк США был закрыт в 1811 г.

В 1816 г. был открыт 2-ой Центральный Банк США. Оговоримся сразу, что и он просуществовал недолго - до 1836г. В 1824г. был создан

Саффалькский банк Бостона, получивший право на эмиссию банкнот и хранение резервов, ставший Ассоциацией коммерческих банков запада.

С 1836 г. начинается полная анархия, поскольку от идеи ЦБ временно отказались. Лишь в 1863г. Был принят Акт о создании системы государственных банков, имеющих право на эмиссию в обмен за уплату налога в 10%.. При этом коммерческим банкам вменялось в обязанность резервирования в них части средств, но при свободном выборе банка.

В 1907г. после большого финансового кризиса был принят закон Олдрича-Вреланда, создавший национальную Комиссию по вопросам денежной политики. По нему предполагалось учредить ассоциацию частных эмиссионных банков под государственным руководством. Он в свою очередь лег в основу закона Оуэна-Гласса, по которому в 1913 г. формировались принципы функционирования будущей “Федеральной резервной системы”. Она планировалась как высокоцентрализованная система, контролирующая резервы и эмиссию. Право выпуска банкнот формально сохранялось за коммерческими банками, но поскольку процент кредитования устанавливался сверху, их независимость была относительной.

ФРС руководит совет, который не является государственным органом, хотя и подчинен Конгрессу. Президент США назначает (по согласованию с Сенатом США) управляющих ФРС.

Сейчас ФРС - многоярусная система, состоящая из: а) Совета управляющих, б) резервных банков (их 12 по числу регионов, которые они обслуживают), в) Федерального комитета по операциям на рынке ценных бумаг, г). Федерального консультационного Совета, а также д) 5

тысяч банков-участников ФРС.. В ФРС включены примерно 90% финансовых учреждений страны.

В 1995 г. за рубежом насчитывается от 200 до 269 млрд. долларов, что дает 2/3 прибыли всей резервной системы, а также способствует сбору налогов в 16 млрд. долл. в год.

Помимо учреждений, входящих в ФРС, в США имеют место коммерческие финансово-кредитные учреждения, к ней не относящиеся. Их насчитывается около 25 тысяч..

Общий вывод: ФРС - уникальное единственное в своем роде явление. Она прошла сложный исторический путь, пока приобрела нынешний вид. Следует особо отметить широту ее полномочий ФРС независима от государства, но подотчетна Конгрессу (президенту). В ее структуре теснейшем образом переплетены государственные, коммерческие, территориальные учреждения. Деятельность коммерческих банков фактически не зависит от государства.

За прошедшие с принятия Акта об ФРС 60 лет его суть остается неизменной. Доллар США продолжает сохранять свое господство, в том числе и благодаря продуманной финансовой системе

У. Становление российской банковской системы.

Российская банковская система гораздо менее совершенна. Роль и статус ЦБ пока четко не определен, поэтому изучение мирового опыта крайне полезно. Отечественная система прошла ряд этапов:

- становления и развития ее в соответствии с общемировыми традициями (до 1917г.)

- монополизации государством,

- формирование двухуровневой системы (с 1990 г)

Наивысший подъем банков датируется 1993г. Потребность в деньгах, вызванная вступлением в рыночные отношения, и разрешением существования коммерческих банков, вызвали процесс их образования (в 1993 г их число достигло 3 тысяч). В целом, такое количество удовлетворяет потребности в банковском обслуживании, однако неустойчивость банков, малый размер Уставного капитала, делают систему ненадежной, характеризует ее как несоответствующую требованиям рынка.

На данный момент банковская система России представлена:

а - Центральным банком (некоммерческим институтом, регулирующим финансовую систему в целом). Студентам полагается знать суть закона о “Центральном банке” (1995г.)

б - государственными банками (сбербанк России),

в - коммерческими банками

У1. Регулирование банковской деятельности в России

(2 модели законодательного закрепления уровня специализации.)

Перечислим показатели оценки банковской деятельности:

- уставной капитал - средства, вложенные учредителями банка, а также накопленные при последующем его функционировании (показатель размера банковского потенциала, база для расчета резервов, рейтинга и т.д.)

- капитал - показатель объема денежных средств (сюда включаются и собственные и заемные средства банка,

- активы - характеристика объема и структуры использования

банковского капитала,

- пассивы - характеристика объема и структуры капитала с точки зрения его образования (поступления),

- депозиты - денежные средства предприятий, находящихся на обслуживании,

- прибыль (рентабельность) - доходность банка.

Финансовыми источниками доходов банка могут являться:

- прибыль от коммерческой деятельности,

- доходы от трастовых и эмиссионных операций,

- процент за ведение счетов и депозитов.

Регулирование деятельности банков осуществляется через:

- систему отчетности, в частности по балансу банка и финансовому отчету,

- налогообложение в соответствии со средними нормативами ставок налога на прибыль, НДС и т. д.),

- лицензирование банков, направлений их деятельности, а также их руководителей.

Напомним, что основой регулирования банков является лицензирование их инвестиционной деятельности. Как отмечалось выше имеются 2 модели государственного подхода: запрещающая и разрешающая банкам деятельность по инвестированию. При первой модели государство (например, США) четко ограничивает их деятельность денежным обращением и организацией сбережений и запрещает их вторжение во все виды инвестиционной деятельности, справедливо полагая, что это препятствует улучшению (ускорению) денежного оборота. Отметим, что сегодня нормальный срок перевода

денег здесь не превышает 24 часов, максимально допустимый - 3 суток.

Другая модель - ее классическим представителем является Германия - допускает инвестирование банками, но для этого нужно получить право (лицензию) и находится под особым режимом государственного контроля. Учитывая размеры страны, цивилизованность (ответственность) банковских руководителей как предпринимателей, в Германии это вполне допустимо.

Россия выбрала для подражания немецкую модель, вменив Комитету по ценным бумагам право выдачи лицензий на инвестиционную деятельность и контроль за ее проведением.

РАЗДЕЛ IУ. СФЕРА БЮДЖЕТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

1. БЮДЖЕТ: ПОНЯТИЕ, ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ РАСХОДОВАНИЯ, БЮДЖЕТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Понятие и социальная роль бюджета.
- II. Социальная роль бюджетных предприятий.
- III. Бюджетные предприятия за рубежом.
- IУ. Особенности управления бюджетными предприятиями.

1. Понятие и социальная роль бюджета.

Бюджет - кровеносная система государства, ибо деньги - основа решения многих проблем. Бюджет - единый план денежных доходов и расходов по уровням управления. Бюджет характеризует движение финансовых потоков государства (федеральный, субъектов федерации, муниципальный), предприятий (бюджет банка), семьи. Понятно, что для данного курса интересен государственный бюджет.

Государственные финансы - главный носитель общественного достояния, поэтому распоряжение им представляет особую значимость и ответственность. Распоряжение бюджетными средствами происходит на основании утвержденного Законодательными органами плана (бюджета), регламентирующего действия исполнительной власти по их сбору и расходованию.

Не существует единой концепции о содержании государственного бюджета. Одни авторы относят к бюджету все национальные финансы. Другие - лишь ту часть, которая образуется и расходуется на федеральном уровне. Для нашего изложения - ближе первая, поскольку социальные расходы финансируются из различных источников, взаимно дополняя друг друга.

Интерес к бюджету - важная часть формирования гражданской позиции индивида. Знание и умение проанализировать направления доходов и расходов государства (города) - критерий гражданина и признак гражданского общества.

Предметом отчетности правительства любого уровня перед населением должны быть, во-первых, структура финансовых потоков, во-вторых, соответствие работ по подготовке бюджетных документов установленным срокам. Возможность оценить разумность финансовой (бюджетной) деятельности правительства любого уровня характеризуется термином прозрачность. Она определяется обязательностью и своевременностью отчетов правительства, доступностью документов, возможностью участвовать в их обсуждении.

Основой законодательного регулирования бюджетных

отношений является закон “О бюджетном устройстве РФ” (1991г). Так, планирование государственного бюджета начинается за 1,5 года до начала бюджетного года и проходит ряд этапов:

- обсуждение концепции развития страны на планируемый период (конец марта предшествующего года) и отчет о выполнении предшествующего бюджетного плана;
- выработка предложений исполнительной власти по основным контрольным цифрам, характеризующим приоритетность задач,
- конкретизация этих цифр с учетом мнения министерств и органов исполнительной власти и формирование бюджетного послания главы правительства (конец августа);
- принятие окончательного варианта бюджетного плана законодательными органами власти (до 31 декабря).

II. Социальная роль бюджетных предприятий.

Расходование бюджетных средств составляет основу финансирования бюджетных организаций - части государственных предприятий, которые, выполняя государственные задачи директивно им управляются.

Приведем особенности бюджетных организаций как части государственного сектора. Во-первых, государственные предприятия могут быть коммерчески самостоятельными (работать ради прибыли) и управляться холдингами; бюджетные - всегда некоммерческие и директивно управляемые. Во-вторых, цели государственных предприятий многообразны (прибыль, государственные интересы, оборона и т.д.), бюджетные - как правило преследуют социальные цели.

В-третьих, диапазон методов управления государственными предприятиями чрезвычайно широк: план, аренда, хозрасчет, коммерческая самостоятельность); бюджетные предприятия управляются на основе единственного метода - планирования.

Итак, бюджетные предприятия всегда социально ориентированы. Их структура отражает реальные социальные потребности в стране, что фиксируется через обсуждение в Думе (государственной или городской).

III. Бюджетные предприятия за рубежом.

Все страны имеют свою уникальную структуру бюджетных предприятий. Однако существует две базовые модели, характеризующие размер бюджетного сектора. Первая (американская, японская) - его минимизирует. Допускаются государственное финансирование отдельных больниц, университетов при абсолютном превосходстве над ними частных предприятий. Вторая (шведская) - его максимизирует, включая в государственное предпринимательство весь возможный спектр коллективных услуг.

США, воплощая в управлении индивидуализм личности, всячески сдерживают рост налогового пресса как тормоз предпринимательству и механизм искусственного выравнивания (усреднения) индивида в потребностях и доходах. Одновременно, здесь считается более разумным подрядный метод управления, суть которого сводится к субсидированию частных фирм, а не создания государственных - ничейных и потому мало эффективных.

Швеция, наоборот, рассматривает свободу личности только

через механизм равенства в доходах и возможностях. Удовлетворения потребностей. Здесь настаивают на доступности социальных услуг каждому, на качественном здравоохранении, образовании в рамках государственной (бюджетной) системы..

1У. Особенности управления бюджетными предприятиями.

Общими принципами управления бюджетными предприятиями являются следующие.

1. Руководитель назначается сверху, отчетывается перед вышестоящим руководством, мнение трудового коллектива может носить лишь рекомендательный характер.

2. Направления деятельности и цена услуг предприятия четко регламентируются государством. Учреждения обязаны отчетываться в установленный срок и по соответствующей форме (достаточно жесткой и подробной).

3. Оплата труда построена на единой тарифной системе, предполагающей во-первых, минимальный установленный законодателями уровень заработной платы (МРОТ) (сейчас он 132 руб.), и, во-вторых, 18-ти разрядную тарифную сетку.

Положения и трудовые обязанности руководителей определяются статусом государственного служащего, т.е. находятся в соответствии с законом “О государственном служащем” (см. следующий раздел).

2. УЧРЕЖДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

1. Социальная роль государственных учреждений.
2. Понятие государственной службы как труда особого вида.
3. Чиновник, бюрократ, администратор - представители важнейшей социальной профессии М.Вебер о роли бюрократии, А.Файоль о месте администрации, Конфуций об ответственности чиновников перед народом.
4. Этапы институционализации государственной службы
5. Динамика численности государственных учреждений за рубежом . Реформы государственного управления.
6. Понятие службы высших руководителей как проводников современного реформирования государственного управления за рубежом
7. Местное самоуправление: понятие, история его становления в России

Социальная роль государственных учреждений.

Государственное управление - неотъемлемая часть государственного устройства Оно возникло вместе с государством,

преобразовавшись из системы княжеской свиты, пройдя поочередно все этапы развития государства, видоизменяясь вместе с ним. Выделяется возможность двух базовых принципов функционирования государства, а, следовательно, и системы верховной власти. Первая - поддержание порядка в стране: оптимальный сбор налогов, проведение социальной политики, решение экономических, политических и культурных проблем. Вторая - защита интересов правящего класса, формирующего и организующего систему государственного управления в первую очередь в своих личных интересах.. На разных этапах развития государств доминировала либо первая, либо вторая цель, но и та и другая всегда существовали.

Государственные учреждения - основа и центр бюджетной сферы, они организуют, координируют и контролируют ее, поэтому анализ бюджетных предприятий начинается именно с них.

2. Понятие государственной службы как труда особого вида.

Основой для понимания сути государственных учреждений, раскрывающей базовый принцип их формирования и кадрового устройства, является феномен службы или служения. Представляется, что государственные учреждения это особая сфера труда и производства, сопоставимая с военной или медицинской. Работников, вовлеченных в них, характеризует осознанная готовность к ущемлению собственных интересов во имя общественных, групповых или даже частных - ради защиты другого человека.

Государственная служба - это особый вид управленческой деятельности, ориентированный на служение государству и людям,

предполагающий осознанный выбор органов власти как сферы собственной карьерной деятельности. Выбор стези чиновника государственной службы предполагает, таким образом, внутреннюю готовность к ряду ограничений:

- открытость личной жизни как возможность поддержания высоких требований к морально-нравственным качествам,
- профессиональную подготовленность в силу повышенной ответственности и сложности трудовой деятельности,
- особый режим работы, допускающий ненормированный рабочий день, незапланированные командировки, служебные перемещения по “горизонтали” и “вертикали”,
- иерархическую соподчиненность низших работников, менее ответственных, но и менее полномочных, высшим.

Государственная служба, стоя в одном ряду с военной или медицинской службой, предполагает ранжирование персонала по чинам, что отражается для удобства работы во внешнем виде: вводится форма, знаки отличия.

Как компенсация ограничений в трудовом процессе, работники государственной службы имеют более длительные отпуска, надбавки к отпуску в виде особых премий. Их пенсионное обслуживание гарантировано особыми нормами, вытекающими из законов “Об основах государственной службы (1995г.), “Об утверждении перечня государственных и федеральных должностей государственной службы” (1997г.) .

Так, за базу для расчета пенсий берется не средний заработок, а

действующая на момент получения заработная плата чиновника соответствующего разряда. Вместо норматива начисления пенсии в зависимости от размера средней заработной платы в 55%, который используется как база для расчета всем работникам, у российских чиновников он составляет 75%.

3. Чиновник, бюрократ, администратор - представители важнейшей социальной профессии М.Вебер о роли бюрократии, А.Файоль о месте администрации, Конфуций об ответственности чиновников перед народом.

Позитивная роль чиновников (бюрократов) раскрыта в работах многих классиков, например М. Вебера, А. Файоля и других. Так, М. Вебер сформулировал концепцию идеальной бюрократии - рациональной коллегиальной деятельности по поддержанию государственного (общественного) порядка. За основу он взял европейскую (прусскую) модель идеального государства. Суть концепции М. Вебера заключается в:

- * выделении функциональных операций в управленческом процессе и закрепления их за отдельным руководителем,
- * иерархии построения,
- * регулировании деятельности руководителей “последовательной системой абстрактных правил”, т.е. четких инструкций, определяющих их права и обязанности,
- * системе формализованных безличностных отношений,
- * нацеленности бюрократа на служебную карьеру, т.е. продвижение по службе в зависимости от успешности работы.

Так же позитивно описывал роль административного

управления (администраторов) - сердцевины, центра управления, но не государством, а предприятием - А. Файоль. Утверждая необходимость организации труда, поддержания здесь порядка, он выделил следующие обязательные функции административного управления: планирование, учет, стимулирование, организацию, контроль. Они в полной мере применимы и для государственных чиновников.

Еще ранее на выявление особой роли чиновников обратил внимание Конфуций (551 - 479гг. до н. э.) Учитывая размеры территории Китая, особую роль централизованного управления как элемента хозяйственной системы, он обращал внимание на обязательность таких личностных качеств чиновника как высокая нравственность, честность, компетентность. Для отбора на ответственные государственные должности людей именно с такими качествами им предложено: во-первых, тестирование при приеме на работу; во-вторых, поощрение искусства, культуры, образования как способов воспитания высокой нравственности; в-третьих, система морального рейтинга, позволяющая на основе оценки работы чиновника устанавливать изменения в значимости (или слабости) его рода.

Работая учителем императорских детей и имея влияние на императора, он ввел в практику Китая ежегодную систему оценки 100 лучших (честных, эффективно работающих чиновников) и 100 худших (берущих взятки, некомпетентных). Попасты в число лучших было очень почетно. Этим повышался рейтинг всего рода, рос статус детей и внуков. Твое имя и фамилия передавались из поколения в поколение. Обратные последствия имели место в случае приобщения к списку худших. Концепция Конфуция интересна как первая из известных

науке попыток борьбы с коррупцией.

Для упорядочивания представлений о терминах, характеризующих лиц, занятых в управлении, дадим определения чиновнику, администратору и бюрократу, базируясь на названных классических концепциях. Чиновник это государственный служащий, главным в характеристике которого является его служебный статус, предопределяющий полноту власти, степень полномочий.

Бюрократ - характеристика управленца в рамках такой системы управления, которая рассматривается как совокупность логично построенных и взаимосвязанных функций или операций в рамках единого процесса. Негативный оттенок, скрытый в термине, объективен: он предполагает подход, при котором процедура (порядок процесса) рассматривается более значимой, чем цель или результат управления.

Термин “администратор” в большей мере используется для описания особенностей управления предприятием, характеризуя лиц, организующих процесс управления сам по себе: кадровую службу, подразделения по связям с общественностью и другие. Начиная с А.Файоля, пионера в его исследовании, административное управление рассматривается как сердцевина, центр системы управления.

Следует видеть отличие между понятиями администратор, руководителя и менеджер. Первый - отвечает за эффективность системы управления. Второй - за результат работы предприятия. Третий - за прибыльное функционирование предприятия.

Исходя из сложившейся мировой практики и ориентируясь на предложенное определение государственной службы, ставящее во главу

угла профессионализм и особый характер управленческого труда, обратим внимание, что не всех руководителей, входящих в аппарат власти можно отнести к государственным служащим.. Сюда, например, не относят представителей законодательной и судебной власти. Так, первые - а ими являются члены Государственной Думы (их 451 человек) и Совета Федерации (91 человек), избранные непосредственно (прямыми выборами) или опосредованно (прошедшие по партийным спискам) - не входят в число государственных служащими. Причины этого - возможное отсутствие базового образования или их неготовность к длительной служебной карьере на данном поприще. Законодатели избраны народом. Их социальная роль заключается не в исполнительских, а в представительных функциях.

Члены Конституционного суда, также входящие в высший эшелон власти, не являются государственными служащими в силу особенности своего профессионального и социального статуса. Они служат не государству и даже не его гражданам, а закону, и там, где по Конституции аппарат власти идет на нарушения, они могут и обязаны ему противостоять. Члены Конституционного суда избираются пожизненно, чем достигается их независимость от властных структур, достигается свобода в принятии ими правильного решения вне оглядки на свою будущую карьеру.

Характеризуя государственную службу как систему управления государством важно выделить отдельные элементы этой системы, которые в той или иной мере присутствуют во всех странах. Мировая практика выделяет ведомственную, функциональную или территориальную их принадлежность. Так, в рамках первой системы -

ведомственной - органы и их сотрудники делятся по отраслевой принадлежности. При этом, не все, а лишь незначительный круг лиц - руководители - попадают в сферу государственной службы. Остальные - средние руководители и исполнители - являются лицами, входящими в кадровый состав министерств, но не государственной службы.

Функциональная принадлежность - второе деление государственной службы - раскрывает отношения между управленцами как сферой трудовой деятельности. Различие заключается в уровне их ответственности, степени координации труда на управленческой функции. Здесь выделяют три сферы - высших руководителей государства, руководителей и обслуживающих лиц.

Территориальные органы государственной службы составляют третье направления ее деления. Чем больше страна и больше различия между территориями, тем важнее и многочисленнее являются органы, представляющие интересы государства на территориях. В нашей стране можно выделить три типа органов, выполняющих территориальные функции. Во-первых - государственные службы, отвечающие за представительство интересов государства на территориях (например, органы, представляющие президента в субъектах федерации). Во-вторых - органы управления субъектами федерации (с их структурными подразделениями) - мэрии, исполнительные власти и т.д. Их положение двойственно. С одной стороны, они регулируются действием государственных законов, входят в состав органов государственного управления, но, защищая в большей мере интересы территории, а не государства, они не относятся к органам государственной службы.

Третий тип территориальной структуры управления -

муниципалитеты - органы управления местной властью. С пониманием их места в системе государственного управления еще более сложно. Существуют два подхода к оценке их деятельности, выделяемые по разной трактовке места муниципальных органов управления в системе государственного. По первому - муниципальные службы (в отличие от территориальных) не относятся к государственному управлению. Организуя порядок на территории, они призваны удовлетворять интересы жителей своего района, а не страны в целом. По второму - рассматривающему муниципалитеты как проводников государственной политики, понимающих содержание деятельности наемных работников местного самоуправления как естественное разделение труда между высшим и низшим звеном - они входят в систему государственных служащих. Этот подход закреплён в юридических документах, где главными критериями отнесения муниципальных работников к государственной службе называются работа по найму, а также наличие соответствующего образования (см. например, закон “Об основах муниципальной службы” или сборник “Порядок и условия прохождения муниципальной службы”, М.,1999). Признавая правомочность обоих подходов, предоставим студентам возможность собственного выбора, используя собственный взгляд на внутреннюю природу местного самоуправления.

Обобщая сказанное о социальной роли государственных служб и чиновников, следует отметить, что это - важнейшая часть государственного управления, включающая исполнителей руководящих функций высокого и самого высокого ранга. Их руководители рассматривают свой труд как служение народу и

государству. Служба призвана поддерживать порядок и эффективно управлять страной. Она построена на иерархизированной системе соподчинения чиновников.

4. Этапы институционализации государственной службы

По мере развития государства, изменения его природы, меняются цели функционирования системы управления, а также структура и принципы формирования аппарата высшей власти.

Для удобства анализа можно предложить три этапа институционализации аппарата государственного управления: доинституциональный и институциональный, выделив в последнем два принципиально различных периода - классового и демократического государства. Рассмотрим подробно каждый из них, ориентируясь на российскую историю.

Доинституциональный этап развития государственности и органов государственного управления

Уже в У - УП вв. на территории Руси существовали проявления государственности в виде формирования систем управления племенами и родами. Суть этого периода можно характеризовать через выделение особой группы людей, профессионально ориентированной на управление племенем или армией. До УП века отбор руководителя осуществлялся преимущественно из родовых или харизматических лидеров через выборы их на всенародном (волостном) вече.

По мере создания постоянной княжеской власти и выделения городов как “средоточий” органов управления, круг лиц, вовлеченных в управление, расширился и группировался по функциям. Часто они

концентрировались в одном месте и назывались “избами”, что указывало на место их размещения на княжеском дворе. Главными из функций княжеской (волостной) службы - были: оборона, правоохранительная деятельность, сбор и распределение дани (налогов), организация жизни князя.

Итак, обобщая этот период, отметим следующие:

1. Государственная служба организационно возникла из княжеской (волостной), причем именно ее развитость - возможность реального управления - предопределяла размеры территории, включаемые в основу государственного образования.

2. Базовым (первичным) принципом формирования княжеской службы была первобытная демократия, воплощавшаяся как в выборах волостного (главной единицы государственного управления на Руси до XIУ века) головы на всенародном городском вече, так и в наличие такого совещательного органа при князе как совет старейшин.

3. Родовой принцип составлял основу построения системы государственного (волостного) устройства.

2. Этап институционального оформления верховной власти классового государства.

Появление института государственной службы как органа управления суперсоюзом племен совпадает с возникновением государства (XI-XIУвв.), которое по мере победы над татаро-монгольским иггом оформило национальную солидарность, выражающуюся в территориальной общности, подчиненности всех

жителей единым законам, отразив тем самым общий нравственный психотипа населения.

Переход от волостно-городской системы управления к национальной свидетельствовал о возросшем потенциале служб государственного управления, предполагавшем координацию большого количества людей, разбросанных по разным городам, часто очень удаленным друг от друга. На смену родоплеменному построению аппарата управления пришло территориальное и функциональное. На смену городам-государствам приходит “военно-служилое государство”, призванное не столько собирать и перераспределять дань, сколько поддерживать порядок.

Интенсивное изживание древнерусской демократии, по мнению Ю.В. Кривошеева (“История России: народ и власть”, СПб, 1997, с.161) начинается с решительным поворотом к сословно-аристократической государственности, что происходит не ранее первой половины ХУП в. Что касается зарождения самодержавия, т.е. периода ХУ-ХУ!, то изначально оно широко поддерживалось земством и местным самоуправлением, воплощая в себе единство единодержавия и общины, наследной монархии и земства.

Не описывая подробно формы и методы функционирования Руси как классового государства, отметим магистральные направления развития и совершенствования органов управления. По нашему мнению, к ним относятся:

1. Абсолютизм монархии как доминирующий признак дореволюционной России
2. Постепенное совершенствование процедуры отбора

работников государственной службы

3. Поиск форм оптимального сочетания территориального и функционального управления страной.

4. Сохранение местного самоуправления

Разберем их подробнее.

1. Абсолютизм монархии доминировал в социально-производственных отношениях России, несмотря на развитие систем ему противостоящих. Власть, подчинение царю рассматривались основой государственного устройства России. Приведем слова С.В. Ефимова (см. “История России, с. 319), характеризующие смысл петровских реформ, приняв их как общую закономерность государственного устройства России. “Петр I стремился организовать “всеобщую службу”, которая позволила бы придать всем без исключения категориям населения и отдельным лицам одинаковый статус служителя государственной власти. “Уравнивание”, внедряемое царем ...во имя “общего блага”, было не столько равенством в правах, сколько равенством в обязанностях, хотя и различных для каждой социальной группы”.

Из этого верного замечания петербургского историка вытекает три самостоятельных вывода. Во-первых, Россия имела принципиально отличную от Западной Европы систему государственного устройства. У нас - большая часть производства, национальной трудовой деятельности ориентировались на власть, формируя, тем самым, по выражению С.Г. Кирдиной см. “Институциональные матрицы и развитие России”, “раздаточную экономику”. В Европе преобладал собственный интерес, личная заинтересованность в труде и предпринимательстве.

Во-вторых, чиновники, стоя ближе к центру, в большей мере приобщались к царской милости, а поэтому и служили, ориентируясь на нее, а не народ или интересы державы.

В-третьих, “идея общего блага”, воспринятая Петром 1 из философии Западной Европы, и широко им используемая в официальной публицистике и преамбулах законодательных актов, как нельзя лучше прятала не только неограниченные права монарха, но и всех будущих правителей России, отнюдь не царского происхождения.

Формально противовесы царской власти были. Первоначально к ним относилось Земство и церковь в лице ее митрополитов, таких как Афанасий или Филипп Колычев или позднее Никон. Частично легитимными средствами противостояния были совещательные сословные органы в виде Боярских Дум, Земских Соборов и Сенатов, подготовивших Государственную Думу как конституционно признанный законодательный орган. Однако, степень влияния перечисленных учреждений на механизм принятия государственных решений была чрезвычайно мала.

На деле государственное управление можно характеризовать как монарший абсолютизм, приобретающий черты просвещенной или конституционной монархии в отдельные этапы своего существования.. Служение абсолютной монархии было главной задачей государственных служб, предопределив направленность их деятельности на государя, защиту действующего устройства, а не на служение народу.

2. Постепенное совершенствование процедуры отбора государственной службы Опричина была наивысшим уровнем

концентрация власти у представителей родовой аристократии. Ее усилили реформы Избранной Рады и Тысячной реформой 1550 г., ограничивавшие доступ на “государев двор” людям не боярского происхождения. В этом же направлении действовала и реформа 20-ых годов ХУП в., прекратившая доступ на Государев Двор выборным дворянам из уездов.

Позднее, элитарность, достигнув предела замкнутости, запретности государственной службы “для непосвященных”, вследствие активной борьбы дворян и посадских людей за свои представительные права в ХУI веке, стала частично преодолеваться, открывая дворянам и высшему купечеству доступ к государственному управлению.

Радикальными изменениями в этом направлении можно считать период с 1648 по 1690г, увеличивший численность бюрократии в три раза за счет введения приказной системы управления, построенной на труде дьяков - специалистов по делопроизводству.

Еще более значимыми являлись петровские реформы, которые ввели Табель о рангах, расширив доступ дворянам (и даже не дворянам) к управлению государством и армией. Этим создавалась социальная мобильность, преодолевалась автономность высшего руководства. При этом нельзя не отметить, что если в большинстве европейских стран дворянская служба была почетной привилегией, то на Руси пожизненной тяжелой повинностью, запрещавший им покидать армию, заниматься делами поместья.

Значимым шагом в становлении государственной службы как системы управления, профессионально подобранной и по отраслевому признаку устроенной, можно считать реформы Александра I - самое

начало XIX в. Образование Министерств, наделенных большими штатами и полномочиями, создание Комитета Министров как органа координирующего их работу, положили основу формирования российской бюрократии. Причем, если в начале уровень ее профессиональной подготовки был невысок, то спустя четверть века “все специализируется, все становится профессиональным, включая - это огромное новшество - главное занятие верхов, государственную службу”. Такими словами охарактеризовал значение Александровских реформ М. Раев (см. Раев М. Понять дореволюционную Россию: государство и общество в Российской империи, Лондон, 1990).

3. Поиск форм оптимального сочетания территориального и функционального управления страной. Историки датируют становление систем государственных учреждений XV-XVI вв. (см. Н.П. Ерошкин. История государственных учреждений дореволюционной России, М., 1983). На более ранних стадиях в Древне Руси эти функции выполняли должностные лица, которые в рамках княжеств-волостей отвечали за соответствующие вопросы. Первыми учреждениями были приказы (избы), которых было 6: законодательный, административный (осуществлявший надзор и цензуру), финансовый, военный, хозяйственный и религиозный. Для решения территориальных вопросов назначались посадники. Они назначались царем “посади мужа свои” или вече в зависимости от сложности ситуации. Таким образом до ХУП основой управления страны было сочетание волостного и территориального деления с поместным землевладением и земским (дворянским) самоуправлением на свободных от помещиков землях.

В середине ХУП приказная система была перестроена по

функциональном принципе. Было расширено количество приказов за счет монастырского, Великого Княжества Литовского, Малороссийского. На смену посадникам пришли наместники, которые назначались царем, отвечали только ему, но кормились за счет территорий. Московское государство, по точному определению М. М. Богословского, превращалось из “самодержавно-земского” в “самодержавно-бюрократическое”.

Петр I провел создание имперской административной системы, согласно которой были образованы губернии, а приказы заменены коллегиями. Это, по словам Н. П. Ерощкина, упорядочило территориальное деление, но усилило ведомственную пестроту. (см. Н. П. Ерощкин, с.36).

Далее поочередно усиливался то ведомственный, то территориальный принцип управления. Усиление первого происходило путем сокращения (слияния) отдельных коллегий, а также за счет упорядочивания их работы введением двух “присутствий”. Государственные служащие делились на два типа: исполнители - присутствовавшие постоянно, но их полномочия были невелики, и руководители - имевших приемные часы, ответственные за свой участок работы. Территориальный (губернский) принцип совершенствовался путем поиска оптимальных полномочий между центром и территориями, а также улучшением деления территории внутри страны.

Важной вехой в совершенствовании системы органов управления было введение Александром I министерств - отраслевых учреждений, предполагавших большую автономию от власти. Эта система осталась практически без изменения до революции.

Губернский принцип территориального устройства также сохранился, хотя количественный их состав менялся, по мере изменения границ..

4. Сохранение местного самоуправления. Местное управление никогда не исчезало из практики управления российским государством. Воплощаясь в губных грамотах (ведение уголовных дел старостами волостей - "губ"), Земских собраниях (органах управления на территориях, свободных от поместного землевладения), Земских соборах, включая собор 1613г., посадивший Михаила Романова на трон, или 1648 г. впервые собравший дворянско-посадский люд для решения общих вопросов - традиции местного самоуправления сохранились.

При этом Земство никогда не смогло подняться до уровня сословно-представительного органа западного типа, не выходило за рамки государевой службы.

Итак, обобщая сказанное можно отметить, что с точки зрения становления бюрократического устройства, именно Россию, а не страны Западной Европы можно считать типичной (классической). Именно здесь власть, степень преданности царю, приобщенность к государственной службе предопределяли общественное положение, статус и богатство человека.. К этому мнению приходит А .Хоцей в работе "Становление бюрократии. М.,1998, с 670", связывая это с преобладающим значением в России института власти, а не собственности, как в Европе. Эту же мысль высказывает Кирдина С.Г см. "Институциональные матрицы и развитие России", называя основой российских отношений раздаточный механизм, подразумевая под этим полную зависимость каждого от благосклонности царя и системы царевой службы.

4. Особенности функционирования государственной службы в советский период.

Давая объективную оценку их деятельности, отметим следующее.

1. Советские органы государственного управления впервые в истории решили сложнейшую задачу - создали единый народно-хозяйственный (экономический и социальный) комплекс предприятий и учреждений, подчиненных плану. Можно спорить об эффективности затрат, но положительные результаты очевидны: индустриализация страны и подъем сельского хозяйства проведены в кратчайшие сроки, в войне одержана победа. Впервые в мире была создана уникальная социальная система, гарантировавшая занятость, бесплатное здравоохранение и образование, абсолютную доступность для каждого учреждений культуры, спорта.

2. Подчиненные принципу партийного формирования государственные органы превратились в элитарную бюрократическую структуру, которая, решая общегосударственные задачи, была практически бесконтрольна, что позволяло чиновникам пользоваться своим положением в корыстных целях.

3. Безусловно, наследие прошлого: национальная привычка жить в условиях раздаточной экономики, готовность к уравниловке во имя подчинения центру (царю, партии, власти...) - способствовали готовности россиян принять коммунистическую идею, основанную на отказе прав отдельного человека во благо общества, будущего...

Советский коммунизм, воплощенный в централизации всех ресурсов, - это та же раздаточная экономика, что и царизм, только облеченная в другую внешнюю форму. На смену идее верности “царю-батюшке” пришел новый идол - “светлое будущее” или “общее благо”. Чиновник же, как всегда, стоя ближе других к трону, регулировал норму раздачи, не забывая себя при этом.

Государственная служба в условиях гражданского общества.

С переходом на рыночные отношения в 90-ых годах XX века, Россия начала демократические реформы, проведение которых позволяет судить о начале формирования в ней гражданских институтов, роста самосознания ее жителей. Это - кардинально меняет природу органов государственного управления. Развитие страны, защита интересов населения - должны стать основной обязанностью органов государства.

К первым шагам в этом направлении можно отнести изменение политического устройства страны. Через свободные выборы Президента страны, губернаторов, депутатов государственной Думы и законодательной власти на местах, через выборы органов местного самоуправления население приобщается к участию в управлении государством, к организации обратной связи между собой и государственными чиновниками.

Следующим шагом по демократизации управления, как показывает мировая практика, мог бы стать бюджетный федерализм, предполагающий перераспределение власти, налоговых средств от центра к сначала к субъектам федерации и далее к местному самоуправлению. Естественно, что при этом и полномочия должны перераспределяться. Местное самоуправление должно взять на себя

основную часть социальной работы, контроль за учреждениями образования и здравоохранения, торговли и правопорядка на местах и т.д.. Только так можно наладить действенную обратную связь между населением и государственными учреждениями.

Однако, текущая практика, судя по событиям 2000г., говорит об обратном. Чиновники высшего уровня не хотят отдавать власть и финансы на более низкий уровень. Осуществляется линия на новый рост степени централизации налоговых поступлений, произошло сокращение функции Верхней палаты Думы. Постепенный рост значимости местного самоуправления - что в целом поддерживается государством - призван скорее ослабить средний уровень управления - губернаторов, но не улучшить социальную работу на местах.

Таким образом, России еще далеко до построения гражданского общества, поэтому целесообразнее рассматривать данный этап институционализации государственной службы на пример развитых цивилизованных государств.

5. Динамика численности государственных учреждений за рубежом . Реформы государственного управления.

С ростом общественного сектора экономики, что можно рассматривать как общемировую тенденцию, число чиновников естественно растет. Параллельно увеличиваются расходы на содержание органов управления и власти. Чтобы поставить этот процесс под общественный контроль многие страны начали проводить реформы государственного управления. Первая их волна прошла в 60-ые годы. Ее можно рассматривать как повышение экономической эффективности

управления, что по сути своей свелось к нормирование численности работников, ужесточению контроля за расходованием ими бюджетных средств на приобретение оборудования и накладными расходами. Однако, мировая практика показала, что особого эффекта они не дали.

Сейчас проходит вторая волна. Она построена на принципиально ином пути - на повышении социальной эффективности работы государственных служащих. Чиновникам предоставляются большие права в формулировании направлений развития вверенных им участков работы, а также в расходовании средств. Государство признало как факт изменения в мотивации их труда, поверило в высокие моральные качества большинства служащих. Современная реформа государственного управления, проходящая в США и ряде европейских стран, направлена на децентрализацию управления, переносе прав по принятию оперативных решений на непосредственных исполнителей. Веря в компетентность и честность своих работников, государство выделяет им средства для решения поставленных задач, а те сами решают, как и на что их потратить. Таким образом, реформа предполагает:

- во-первых, максимальную децентрализацию власти и предоставление больших свобод и прав непосредственным исполнителям,
- во-вторых, перемещение финансовых потоков с высшего уровня государственного управления на более низкие,
- в-третьих, закрепление за высшим звеном стратегических задач, а также доведение принятых законодательных актов

до исполнения,

- в-четвертых, наличие постоянной обратной связи между населением (потребителем услуг государства) и государственными учреждениями, что, во многом, заменяет централизованный контроль.

6. Понятие службы высших руководителей как проводников современного реформирования государственного управления за рубежом

Служба высших государственных руководителей (СВР) - Senior Civil Services, Hoherer Dienst, Grand Corps - особое подразделение государственной власти, куда входят высшие руководящие должности (17-19 разряд по классификации чиновников). Ее выделение в самостоятельный сектор отражает не столько ее элитарный или автономный от других управляющих и тем более от народа характер, сколько особые задачи, стоящие перед ней. По современному пониманию социальной роли СВР она:

- призвана инициировать реформы в стране и системе управления, в частности,
- фокусировать свою деятельность не столько на разработке мероприятий, сколько на их внедрении, добиваясь завершения мероприятий, проводимых правительством,
- обеспечить открытость, доступность привлечения к ней профессионально подготовленных, доказавших наличие лидерских и менеджерских качеств специалистов, готовых

к честной работе во имя своей страны и ее народа.

- создать материально привлекательный вид трудовой деятельности, ничем по оплате труда не уступающей частному бизнесу,
- внедрить особую корпоративную культуру как способ институционального закрепления личностных качеств, требующихся чиновнику самого высокого разряда,
- противопоставить руководителей-исполнителей от политических назначенцев, приходящих к власти на волне политических перемен, нормировав численность последних.

Надо признать, что такое выделение особой службы в государственном властном аппарате только начинается. Она имеет место отнюдь не во всех странах, а там, где существуют, находится на начальном этапе своего становления. Эта служба была создана в США (с1984г), создается в Голландии, Австрии, Бельгии, Канаде и других странах. Здесь и далее в параграфе используется работа В.В. Лобанова “Работа с высшим административным персоналом в США” ,М.,2000г.

Существуют 3 отличия в формировании СВР по странам. Первое. - допустимый удельный вес политических назначенцев. Так. В США это 1 к 5, т.е. политические назначенцы по численности не могут превышать 20% от аппарата власти. В Англии и Франции этот показатель еще более жесток: 1 к 40.

Второе отличие - характер государственной службы. На американском континенте она является профессиональной кадровой службой, в англо-саксонских странах - наемной и более открытой

деятельностью.

Третье - в США упор делается на узких специалистов, в Англии - на тех, кто обладает навыками общего руководства.

История создания СВР относительно нова и становится на наших глазах. Проследим вехи ее становления на примере США. В своем нынешнем виде она имеет своим началом 1979г, когда проводились реформы по созданию целостной системы руководителей исполнительной власти высшего управленческого звена. СВР с самого начала находилась в противодействии с законодательной властью, которой выгоднее иметь дело с раздробленной по министерствам службой, с большим количеством (ненормируемым) политических назначенцев при недостаточности технических специалистов.

Противостояние законодательной и исполнительной власти имело своим следствием то, что 1979 год был уже третьей попыткой создания новой службы, остальные под противодействием законодателей по мере ухода от власти их инициаторов отвергались.

Так, первая попытка создания СВР была предпринята в 1955 году, как результат деятельности комиссии президента Гувера. Президент Эйзенхауэр, придя к власти, отверг ее в 1960г.

Вторая попытка датируется 1971г. и связана с именем президента Р. Никсона. Им был инициирован особый вид государственной службы, построенной на 3-х летнем контракте для служащих-руководителей. Главы министерств получили право самостоятельно решать кадровые вопросы. После ухода Никсона с поста главы государства ее деятельность также прекратилась.

Третьей попыткой можно считать 1977г, когда была

разработана программа “Управление федеральными служащими” Картера, создающая “целостную и эффективную” систему работы с кадрами с целью отбора, назначения, развития, продвижения, поощрения и руководства людьми, являющимися административными руководителями сотен федеральных программ.

С 1979г. Программа была преобразована в СВР. Базовыми принципами стали: во-первых, свободный допуск к высшим должностям, и, во-вторых, механизм их отчетности по конечным результатам своей деятельности. Переход на работу в новых условиях был добровольным, но 99% чиновников его приняли. Сейчас служба насчитывает примерно 7 тысяч руководителей высшего звена. Членам СВР повысили заработную плату, хотя разрыв между ней и доходами руководителей корпораций по-прежнему велик и может составлять в год до 25тыс.долларов (1987г) В современном составе СВР состоит из руководителей двух типов. Во-первых, это те, кто назначается президентом по согласию с Сенатом. Их - 450 человек. Их относят в большинстве своем к так называемым политическим выдвиженцам. Вторая группа - непосредственно представители СВР или “карьерные руководители”, составляющие основу МВД, ФБР и ЦРУ, суда, дипломатического корпуса, руководителей государственных корпораций

Им противостоит базовая система государственной службы, представленная в США, во-первых, чиновниками категории 13-15 разряда (старшие должности) - 285.300 человек и, во-вторых, чиновниками с 1 по 12 категории (мелкие и средние должности) - 1.232.200 чел.

В заключении еще раз подчеркнем, что выделение СВР вызвано принципиальными различиями в социальных задачах, которые перед ними ставятся. В отличие от прочих чиновников, призванных поддерживать порядок и обеспечивать преемственность в управлении страной, СВР должны инициировать реформы, в том числе и в сфере управления. Они призваны противостоять “бюрократическому аппарату”, нацеливая тот на повышение эффективности работы, нарушая в нем ненужную элитарность, закрытость, возможность лоббирования чиновничьих интересов в ущерб государственным СВР должна иметь независимый, подчиненный “высшим идеалам” статус, быть неподкупной в силу устойчивости профессионального и материального положения работников, открытой при постоянной ротации для новых, подготовленных и инициативных гражданами. Пока трудно выделить, которые из названных принципов уже достигнуты, а какие только провозглашены. Однако, бесспорно, такое понимание сути высшего национального руководства представляется отражением новых прогрессивных преобразований в системе управления передовых мировых держав.

7. Местное самоуправление: понятие, история его становления в России.

Местное самоуправления (МСУ) - низший орган власти, осуществляющий управление населением как единым сообществом, проживающем на данной территории. С точки зрения самостоятельности в принятии решения в идеале МСУ противостоит государству, воплощая интересы не всей страны, а лишь тех, кто

проживает на данной территории. Однако, учитывая, что методы, принципы и цели управления государства и МСУ едины, противопоставлять их друг другу вряд ли целесообразно.

МСУ начало свою деятельность в конце 1998, так что этот властный институт в России можно считать лишь нарождающимся. Его функции пока минимальны. Они сдерживаются финансированием, которое им выделяется в виде закрепленных за ними налоговых поступлений. Размер налогов, приходящихся на МСУ, - 3-4% от суммарного сбора, что, конечно, мало, но учитывая незрелость этой формы, разумно. Депутаты должны доказать свое умение управлять государственными деньгами, попробовать самостоятельно изыскивать дополнительные средства для своих жителей, убедить общественность в своей заинтересованности в народных интересах, и, по мере этого, увеличивать сферу своих полномочий и размеры финансирования.

На данный момент для типового муниципального образования предметы его ведения (область легитимных полномочий) ограничена приведением в порядок территории, осуществлением надзора за торговлей. МСУ ищут форму участия в социальной работе с населением, но при сохранении сложившейся структуры государственных социальных служб, их возможности малы.

Итак, МСУ - новый шаг в развитии системы государственного устройства по направлению к гражданскому обществу. Он сформировал новый для современной России уровень государственного управления. Однако и местные учреждения и само населения пока не осознали значимости этого шага, За первый срок работы депутаты МСУ недостаточно проявили себя как защитники интересов населения.

Отсюда и низкая активность людей в выборах депутатов в органы МСУ. Объективности ради, следует признать, что в такой короткий срок ожидать большего результата бессмысленно.

3. ЗДРАВООХРАНЕНИЕ

- I. Здоровье как общественное благо
- II. здравоохранение как отрасль общественного производства
- III. здравоохранение за рубежом
- IV. Проблемы здравоохранения в России.

1. Здоровье как общественное благо

Здоровье по А.Маслоу относится к важнейшим потребностям, однако, по его мнению, оно является не базовой - которая удовлетворяется в первую очередь, а вторичной - удовлетворяемой лишь по мере отсутствия других, например, в пище, крове, одежде.

Существуют национальные различия в оценке роли здоровья как ценности, что определяется традициями, а также уровнем развития страны, развитостью и доступностью медицинских услуг.

Всемирная организация здравоохранения предлагает следующее определение: "Здоровье - это состояние, характеризующее не только отсутствие болезней и физических дефектов, но и полное физическое, умственное и социальное благополучие". Такой подход характеризует более серьезное отношение к здоровью и большие требования к государству как создателю системы здравоохранения в цивилизованных странах, по сравнению с Россией. Не просто отсутствие болезней и создание условий для их профилактики, а

социальная политика, снижающая риски (безработицы, сиротства, болезней) - вот главный критерий оценки здравоохранения.

II. Здравоохранение как отрасль общественного производства

Медицина - как сфера деятельности, направленная на защиту здоровья - одна из древнейших. Она появилась по мере превращения человека в Homo Sapiens, когда люди, наблюдая за животными и приобретая собственный опыт, научились лечить болезни.

Здравоохранение как отрасль появилась в ХУШ веке, когда сначала церковь и общества презрения, а затем государство стали создавать системы общественной защиты здоровья. До этого борьба с болезнью была частным делом каждого и осуществлялась на основе частной лечебной практики.

Таким образом здравоохранение как организованная система защиты здоровья прошло длительный этап развития. Оценивая такие критерии как степень профессиональной закреплённости врачебной деятельности, её доступность, уровень организованности, можно выделить доинституциональный и институциональный этапы здравоохранения. Последний целесообразно подразделять на раннюю, зрелую, развитую и современную стадии. Рассмотрим их подробнее.

Доинституциональный этап можно характеризовать через появление лиц, которые специализировались на сборе трав, лечении других. Частично к ним примыкали и шаманы, оказывающие психологические услуги. Постепенно навыки по лечению превращались в профессию и передавались от поколения к поколению. Происходит внутри профессиональное разделение труда: выделяются аптекари,

травники, лекари, причем среди них выделяются врачи и медики. Начинается организованная (цеховая) подготовка врачей в рамках специальных школ, позднее факультетов Университета. Возникают частные клиники, где за плату оказывают врачебные услуги.

Начальная институциональная стадия по времени совпадает со вступлением общества в стадию рыночных отношений. Она отличается развитием знаний о здоровье и человеке, превращением их в науку - медицину, созданием системы профессиональной подготовки врачей и аптекарей. В это время начинается освоение искусственного производства лекарств. Врачебные услуги становятся все более доступными, а лечебная деятельность - сферой рынка.

Стадия развитой институционализации здравоохранения отличается включением общества в систему защиты здоровья населения. Создаются клиники при церквях, бесплатные лечебницы при местных органах власти. Применительно к Европе этот процесс можно датировать XV-XVI веком. Другим проявлением этой стадии являются качественные изменения, которые происходят в самой медицине. К ним можно отнести: дальнейшую специализацию врачебной профессии: выделение хирургов, окулистов и т. д., развитие разделения труда по сложности и ответственности выполняемых функций. Выделяются такие профессии как медицинские сестры и санитары, требующие меньшей подготовленности, чем врачи, но необходимые для выполнения простейших лечебных манипуляций.

Эта стадия сопровождается переходом на массовый характер лечебных учреждений, что отразило рост благосостояния населения, увеличение числа медиков - специально подготовленных

профессионалов, расширение возможностей медицины и т.д.

Современный этап институционализации здравоохранения характеризуется усилением роли государства, превращающегося как в собственника значительной части лечебных учреждений, так и в организатора системы общественного контроля за деятельностью частных учреждений. Развитие медицины продолжается, в нее подключаются науки, помогающие на молекулярном уровне понять природу болезней и выявить способы ее лечения. Естественно, что медицина технически усложняется, к ней подключается компьютерная и лазерная техника и другие новейшие достижения. Продолжает расти специализация медицинской профессии: выделяются косметологи, диетологи и т.д. В ряде областей наблюдается переход к пооперационному разделению труда врача (например, в области микрохирургии глаза).

Главным признаком современной медицины становится ее доступность и высокое качество. По мере перехода к демократическому обществу услуги здравоохранения становятся общедоступными и массовыми, а медицинские учреждения - широко распространенными.

Итак, современное здравоохранение можно рассматривать как социальный институт, прошедший путь длительного саморазвития, представляющий широкую систему частных и государственных предприятий, (частная практика, поликлиники, больницы, диспансеры, санитарно-эпидемические центры, аптеки, и другие). Они оказывают весь комплекс услуг, связанных с лечением: профилактику заболевания, само лечение (амбулаторно и дома), послеоперационное обслуживание.

Ш. Здоровоохранение за рубежом

На сегодняшний день в мире существует две базовые формы оказания медицинских услуг: государственная и частная. Обе имеют свои достоинства и свои недостатки, поэтому все государства пытаются найти оптимальное для себя сочетание их обеих. Крайние подходы можно объединить в две модели: допускающие доминирование либо государственного (шведская практика), либо частного (США) сектора. Основа шведской модели - развитый сектор государственной, бесплатной медицины, имеющей высокое качество обслуживания и полную обеспеченность современным оборудованием, что практически не оставляет места для частных клиник.

Принципиально по-другому строится здравоохранение в США. Воплощая принципы индивидуализма и свободы выбора. Она допускает государственное финансирование только в двух случаях. Бесплатно медицинские учреждения в США работают в рамках двух базовых государственных программ : помощь инвалидам с детства (Meducair) и пенсионерам (Meduaid). Помимо государственных существуют и муниципальные источники, финансово поддерживающие центры помощи бедным, нуждающимся в медицинском обслуживании.

1У. Проблемы здравоохранения в России.

Оценивая организацию здравоохранения в России, напомним, что ее основы заложены в условиях плановой экономики, когда обобществляя подавляющую часть стоимости созданного продукта. Тогда в виде заработной платы люди получали лишь 14-19%

стоимости созданного продукта, остальная его часть перечислялась в государственный бюджет, создавая значительные по размеру общественные фонды потребления. По мере перехода к рынку и отказу от практики обобществления результатов труда, возможности централизованного финансирования медицины существенно уменьшились, что потребовало его реформирования. Основными этапами преобразования в здравоохранении являлись следующие.

В 1994 году были образованы внебюджетные фонды медицинского страхования (ФОМС), которые аккумулируют отчисления (28% от фонда оплаты труда) и направляют их либо в территориальные фонды, которые перечисляют медицинским учреждениям, либо непосредственно лечебным учреждениям.

Параллельно с этим была разрешена платная медицина, однако ее деятельность была справедливо ограничена такими сферами как терапия, зубоветеринарная деятельность, косметическая медицина. Эти ограничения вызваны невозможностью на современном этапе в условиях недостаточности частных средств обеспечить комплексное лечение, требующее системы оборудования, команды врачей различных специальностей. Другой сдерживающий фактор - отсутствие системы общественного контроля, оставляющего больного один на один с медициной, которая по законам рынка заинтересована не только в качественном лечении, но и в дорогом. Литва в 90-ые годы, разрешив повсеместно платную медицину, после ряда смертельных случаев, когда больному просто не была оказана помощь из-за отсутствия в клинике нужных специалистов или лекарств, в настоящее время также запретила частную практику. Эти ограничения носят временный характер. По

мере развития системы контроля, страховой медицины, они будут сняты.

Частная практика сопровождается внедрением добровольной страховой медицины. Страховые компании выбирают клиники, врачей, заключают договора на обслуживание. Пока, по сравнению с зарубежными странами, уровень развития страховой медицины в нашей стране недостаточен.

Совершенствование государственной медицины идет по пути внедрения хозяйственного расчета. Это предполагает ряд мер. Во-первых, были рассчитаны и введены нормативы трудозатрат, по которым делается суммарная оценка всех лечебных учреждений. Во-вторых, распределение средств осуществляется пропорционально объему затрат труда (нормативной оценке). Это дает возможность сопоставить труд всех работников, затраты всех предприятий. В-третьих, расширяется сфера коммерческого обслуживания как часть сверхплановой деятельности. План определяется размером выделенных средств. Средства, полученные от коммерческой деятельности, идут на рост заработной платы, на совершенствование оборудования.

Выделим основные тенденции, характеризующие развитие отечественной медицины, приведенные в работе К. Муздыбаева “Динамика уровня жизни в Санкт Петербурге” СПб, 1994. Сравнивая середину и начало 90-х гг., он отмечает снижение количества врачей (на 20%), обслуживающего персонала (на 23,8%), лечебных учреждений, особенно в сельской местности (на 9%), койко-мест (на 10,3%). К. Муздыбаев первым обратил внимание на парадоксальную тенденцию При росте коэффициента смертности (в России

крайне низкая продолжительность жизни - 58 лет для мужчин и 65 лет для женщин) у нас низкий уровень заболеваемости, что вызвано самолечением, пренебрежением собственным здоровьем, недостатком средств на лекарства и т.д.

Наиболее опасными в нашей стране являются заболевания дыхательной и нервной системы, а также органов пищеварения. Сокращаются, но остаются выше, чем в цивилизованных странах, инфекционные заболевания: ветряная оспа, ОРЗ, а также кишечные инфекции. Растет детская смертность, подростковая заболеваемость. Они на 34% больше, чем в 80-ые годы. Самыми частыми случаями смерти являются нарушения кровообращения (55%), новообразования (16-25%), несчастные случаи (10-14%).

4. ОБРАЗОВАНИЕ :

1. Понятие воспитания, образования и культуры, различие в их социальных ролях, обоснование их принадлежности к сфере услуг
- II. Этапы институционализации образования.
- III. Генезис взглядов исследователей на образование. Предмет и базовые теории социологии образования.
- IV. Роль образования в обществе постмодерна. Теория Ю.Хабермаса.
- V. Мировые тенденции развития системы образования.

1. Понятие воспитания, образования и культуры, различие в их социальных ролях, обоснование их принадлежности к сфере услуг

Воспитание, образование, культура - неотъемлемые элементы цивилизационного развития общества. Они являются одновременно его содержанием, предпосылкой и результатом. Характеризуя сначала лишь новую форму коммуникации внутри одной общности (например письмо, навыки речи как элемент обучения), они затем превращаются в способ связи между поколениями, передавая и сохраняя таким образом самое ценное и значимое из созданного и приобретенного. Являясь частью науки и производства, воспитание, образование и культура, превращаются в важнейший элемент общественных производительных сил. На современном этапе, характеризуемом как общество постмодерна, они - фактор новых качественных изменений в росте производительности труда, обеспечивая через индивидуализацию воспитания и образования преодоления отчужденности труда, роста его эффективности. При этом они - обязательное условие развития нынешнего, т.е. гражданского общества.

Признавая значимость и взаимообусловленность этих трех феноменов развития общества, их следует различать, поскольку и содержание и социальные роли у них - различны. Дадим определение каждому, исходя из логики нашего курса.

Представляется, что воспитание - это привитие личностных качеств, способности к труду, творчеству, саморазвитию. Это - умение жить и работать в коллективе, соизмеряя свои действия с интересами других. Воспитанием занимаются с самого рождения ребенка. Наиболее эффективно это делают родные, любя и понимая его лучше других. Обеспечить достойное воспитание каждому ребенку, таким образом, трудно, но создавать необходимые условия общества может и обязано.

Образование - часть воспитания, связанная в большей мере с профессиональной подготовленностью индивида. Оно способствует приобретению суммы знаний, необходимых для жизни и труда, привитию трудовых и квалификационных навыков. Одной из форм образования можно считать повышение общей культуры как условие гармоничного развития личности, как фактор наращивания его творческого и производственного потенциала, как форму повышения групповой и общественной коммуникабельности.

Еще более специализированным направлением развития личности является культура. Определяя ее как выделение и сохранение для потомства лучших образцов поведения, морали, достижений в области науки, производства и искусства, происходит качественное сужение сферы ее доступности. Она не может носить обязательного для всех характера, предполагает определенную подготовленность, учитывая личную предрасположенность к тому или иному виду культурной деятельности. Ее развитие можно поощрять, культивируя все формы приобщенности к ней, понимая, что широкое признание общественности есть лучший стимул для творчества особо одаренных - тех, кто реально способен на новации.

Итак, воспитание, образование и культура - три части единого процесса - духовного развития личности и общества. При этой общности, их социальные роли существенно различны. Так, воспитание - способствует развитию в каждом человеке необходимых норм его самореализации и социализации. Оно доступно каждому и направлено на каждого. Образование - организует процесс труда, как основу, но отнюдь не все богатство человеческой жизни. В силу этого, оно

желательно, но не обязательно. Можно не иметь образования, но приносить пользу обществу, любя ближнего, воспитывая детей, поддерживая порядок в обществе, гармонию в природе. Культура еще менее доступна каждому, но зато успех. Приобщенных к таинству ее создания остается на века, являясь всеобщим достоянием, передаваясь из поколения к поколению.

Признавая важнейшую социальную роль воспитания, образования и культуры, общество контролирует и организует процесс их развития и распространения. Забота о них является обязательным для любого государства, что отражено в Конституциях многих стран. Рассматривая их как важнейшую услугу, государство способствует дополнительной мотивации ее производителей и потребителей.

Признаками, характеризующими воспитание, образование и культуру как услугу, является соучастие участников процесса духовного производства (производителей и потребителей духовных благ), неповторимость творческого акта, зависимость результата от настроения и подготовленности зрителей или учеников, равно как и от внутреннего настроя производителя услуги - учителя, актера и т.д.

II. Этапы институционализации образования.

Современная система образования прошла долгий путь в своем развитии, найдя наиболее эффективные формы передачи знаний и навыков, впитав в себя многообразие национальных достижений. Она включает в себя школу, разбитую на начальную и среднюю ступень, вуз и после вузовское образование. Школьное образование это систематическое наставничество, воспитание подрастающего

поколения, передача ему необходимых для социализации и подготовки к трудовому процессу знаний и навыков. Школа - это систематическое полидисциплинарное групповое обучение вне семьи с четко выделенной ролью учителя, располагающего определенной подготовленностью. Она вышла из института подмастерьев. Ее развитие представлено в табл.13.

Изложив в таблице кратко систему развития школы, вехи в ее институционализации, опишем этот процесс подробнее.

Итак, *первый этап можно характеризовать как жреческий*. В Индии, Египте, Вавилоне возникают первые школы при храмах. По мере упрощения иероглифов они становятся массовыми. Первоначально письмо рассматривалось не как массовое знание, а как ритуал жреческой профессии. Однако оно носило публичный открытый характер, что повышало роль школ как распространителей знания и культуры, а не только места подготовки жрецов.

Это способствовало переходу к новой методике обучения - замене индивидуального наставничества на аудиторные формы, проводимые в специальных помещениях при храмах, никогда не дома, чтобы создавать достойную атмосферу для сложнейшего труда коим является обучение. При этом последовательное обучение ремеслу заменяется параллельным изучением ряда дисциплин. Другая черта учебного процесса этого времени - дисциплина.

Табл.13. Краткое описание этапов институционализации школьного образования.

Название этапа	Особенности процесса обучения	развития	Характеристика институциональных достижений
1.Жре- ческий Ш-П тыс до н.э.	Возникает первый всеобщего обучения.	письмо как предмет для индивидуального наставничества	Письмо превращается из ритуала жрецов в форму коммуникации, культуры
2.Древ- негре- ческий и древ- нерим- ский 1 тыс. до н.э - У в. н.э	Обучение письму становится массовым, используются стены и дощечки для развития этих навыков.	Школа превратилась в институт, ответственный за разумное время препровождение детей. Вводится обучение риторики, юриспруденции как обязательных основ демократии. Обязательное изучение математики и архитектуры приобщает	Школа превратилась в институт обучения демократии, она становится публичной, массовой и доступной для всех свободных. Возникает профессия учителя. Продолжается дифференциация школ и предметов. Создаются первые теории образования: о необходимости воспитания гармоничной

	каждого свободного к личности (Аристотель), о возможности управления роли са-мообразования городскими процессами. (Платон)	
3. сред- ние века У1- ХУвв	Обучение приобретает системный характер. Его академическую основу составляют стандарты по базовым предметам. Создается временное оформление процесса обучения (вводятся учебные часы, четверти, каникулы). Начинается общественное регулирование учебного процесса через введение стандартов по предметам.	Происходит количественное и качественное совершенствование школы. Предполагается развитие естественных наук как способ подготовки работников для фабрик. Развивается профессиональное обучение в цеховых школах. Возникает высшая школа - создаются Университеты.
4. Но- вое время ХУП- Х1Х вв.	Окончательное отделение светского обучения от религиозного, распространение системы политехнических школ. Отражая потребность общества в подготовке подрастающего поколения, государство берет на себя финансирование и регулирование школ.	Школы превращаются в проводника научной мысли, обязательного условия функционирования промышленного производства. Появляются документы, подтверждающие факт получения образования.

5. Но- Облегчение обучения через Школа становится
 вей- привлечение новых обуча- массовой, бесплатной и
 шее ющих технологий (компью- обязательной для посе-
 время теры, телевидение и т.д.). щения. Она становится
 XIX- Главное направление неотъемлемым элементом
 XXвв. развития процесса обучения - функционирования
 поиск оптимума между гражданского общества.
 индиви-дуальным подходом и
 стандартными программами.

2 этап. Древнегреческая и древнеримская школа

Школа входит в систему семейных отношений, организуя присмотр за детьми. Сам термин Schule означает время препровождения. Главное занятие - обучение грамоте. Школы того времени можно считать общедоступными, помня, что в них могли учиться лишь свободные дети обеспеченных родителей. Детей туда приводили рабы или педагоги. В дословном переводе с древнегреческого, педагог - это раб, приводящий детей в школу

Идея “всеобщего образования” опиралась в Древней Греции на общественный запрос воспитания гражданина. Политическое устройство государства было таково, что для нужд демократии необходимо было всеобщее знание, дающее возможность участвовать в управлении страной. Одновременно, знание законов позволяло соблюдать и собственный интерес.

В школу принимали только мальчиков с 7 лет. Их обучали грамоте и кифаристе (кифара - музыкальный инструмент). С 13-14 лет

их переводились на занятия палестрой (гимнастикой), еще через два года - начиналась риторика, диалектика, литература. С 18 лет они изучали военное дело. Риторика изучалась по кафедрам: юридической, медицинской, философской и архитектурной.

Постепенно обучение дифференцируется по 3-м уровням: элементарное, повышенное и самое высокое, где осваивается риторика. Последняя основывалась на изложении прочитанных текстов профессорами - учителями в высшей школе, работавшими за деньги. Количество учителей и профессоров нормировалось государством. Окончательный отбор профессоров осуществляли императоры.

Страны Древнего Востока многое заимствовали из школы Древней Греции. Так, при церквях устраивались начальные школы - "мектебе". Здесь обучали арабскому языку, текстам Корана, письму и арифметике. Средние и высшие школы, их называли "медресе", подготавливали служащих для государственного аппарата, священников и учителей для мектебе.

3 этап. Средние века

В средние века основой обучения становится церковь. При этом она не ограничивается обучением детей только для собственных нужд, а создает помимо церковных еще и приходские школы. Понятно, что неотъемлемой частью обучения в них являлось Слово Божье, но возможность получить навыки грамоты, письма и пения, доступных всем детям, - была важна. Часто обучались даже взрослые. Материалом для чтения были рукописные книги. Писали тогда на навощенных дощечках. Как элемент религиозной аскезы, а также способ мотивации дисциплины - широко применялись телесные наказания.

Существовали и Соборные школы. Они были более сложными, соответствовали более глубокому уровню приобретаемого знания. Обучали в них “7 свободным искусствам”, распределенным по трем уровням. Школы на первом - преподавали грамматику, риторику, диалектику, на втором - логику, геометрию, астрономию, а на третьем - навыки изложения написанного.

В XII в. открываются первые Университеты - светские учебные заведения, объединившие усилия местного управления, феодалов, преподавателей соборов и монастырских служащих в обучении самым высоким наукам. Тогда существовало 4 факультета (Facultas - возможность, способность): подготовительный, богословский, медицинский и юридический. Уже тогда обучение велось на двух ступенях: бакалавриате и магистратуре. Суть занятий сводилась к чтению профессором текстов и их комментированию. Организовывались диспуты по заданной тематике. Обучение велось на латыни. Университеты заняли промежуточное место между светской и религиозной школой, сформировав второй тип учебного заведения средневековья.

Третьим типом средневековой школы была цеховая. Организованные местными властями, они были ориентированы на освоение специальности. При этом в начальных классах обучали грамоте, в последних - готовили к профессии.

IУ этап. Новое время

Понятно, что капиталистическое производство требовало принципиально иного подхода к образованию, чем средние века.

Грамотных рабочих должно было быть много, а качество их знания должно позволять им работать с машинами, понимая их действия, уметь изготавливать изделия по чертежам и т.д. Школа стала массовой, общедоступной. В базовые основы обучения вводились химия и физика, черчение и математика.

Производство требовало и новых массовых профессий: инженеров, химиков, транспортников, строителей зданий и мостов. Эти знания могла дать только высшая школа. Таким образом, новое время можно считать периодом расцвета образования, памятуя о том, что не все его сферы, а лишь естественные и инженерные специальности были особо востребованы тогда обществом.

У этап. Новейшее время.

К этому периоду относятся этапы, подготавливающие образование к требованиям постиндустриального общества. Он, во многом, характеризует современные закономерности и будет рассмотрен в соответствующем (1У) вопросе темы.

III. Генезис взглядов исследователей на образование.

Предмет и базовые теории социологии образования.

Истоками научной рефлексии образования являются древние философские учения. В системном виде роль образования впервые изложена Платоном (427-347 гг. до н. э.) в “Государстве” Помимо высказанной им мысли о необходимости гармонично развитой личности как цели образования, он предложил и идеальную модель

самообразования, основанную на поэтапном чередовании изучаемых предметов, рассчитанных до 35-летнего возраста.

Еще более развернутое изложение идея гармонично развитой личности нашла отражение в трудах Аристотель (384-322г.до.н.э.), в частности в “Никомаховой этике” - изложении бесед автора с его учениками. При этом, он настаивал на отказе от ранней специализации учеников, предоставляя им возможность собственного и осознанного выбора направлений своей будущей деятельности и соответственно набора изучаемых дисциплин.

Другой, уже древнеримский исследователь Марк Фалий Квинтилион (35-91 гг. н. э), предложил рассматривать риторику как обязательное условие для занятия государственных должностей. Также им было доказано преимущество индивидуального подход к ученикам, гарантирующего раскрытие их личностного потенциала через обучение. Понятно, что средние века мало что дали для теории образования в силу жесткой религиозной направленности обучения, хотя обоснование роли дисциплины как способа концентрации внимания и усилий учащихся заслуживает изучения. Учитывая особенности нашего курса оставим его специалистам по школьной психологии.

В XVI-XVII вв. были разработаны новые образовательные концепции. Так, Я.Амос Каменский (1592-1670г) - вождь демократической общины чешских богемских братьев - заложил организационные основы построения учебного процесса. Он сформулировал принципы обучения, которые используются до сих пор: наглядность, систематичность, последовательность, посильность, прочность усвоения. Каменский ввел систему уроков, упорядочил

процесс обучения по сезону, ввел такие понятия как школьный год, каникулы, четверть, перемена. Им введены нормы продолжительности занятий: 4 часа в день в простой и 6 часов в латинской школе.

Джон Локк (1632-1702гг) обращал внимание на необходимость развития в человеке его природных задатков, в то время как Ж.Ж.Руссо и К.Гельвеций - на воспитание гражданина.

Известный средневековый педагог И.Г.Пестолоцци (1746-1841гг), продолжая мысли Платона и Аристотель о задачах школы в деле воспитания гармонично развитой личности, обосновал идею воспитывающего обучения как содержания школы. И. Герберт (1776-1841) настаивал на использовании психологии в интересах школы. В XIX - XX веке широкое распространение получила экспериментальная педагогика. Ее представители Э.Торндайк (1874-1949) и Дж.Дьюи (1859-1952) предлагали рассматривать обучение как приспособление к среде, а учебный процесс как серию проблемных ситуаций, в ходе которых через пробы и ошибки необходимо прийти правильному решению. Результат обучения проверяется тестами. По Дьюи занятия организуются вокруг решения задач нарастающей сложности.

Основоположником науки “социология образования” можно считать Л.Ф.Уорда, согласно которому, происходящая в природе на основе естественного отбора, слепая стихийная эволюция - генезис. в обществе сменяется телезисом, формирующимся как осознанное стремление к прогрессу.

Другой классик новой науки - Э.Дюркгейм со своей работой “Социология образования”. Возглавив в 1902г. кафедру социологии образования в Сорбонне, он рассматривал систему воспитания и

образования как важнейший институт, преодолевающий дезинтеграцию в обществе. Воспитание представляет для общества способом, с помощью которого дети естественным образом подготавливаются для будущей жизни, т.е. в методической социализации молодого поколения.

В известном докладе Макса Вебера “Наука как призвание и профессия” содержатся важные идеи о социальной роли науки и призвании учителя. По Веберу, основой культурно-ценностного содержания образования является углубление дисциплинарного знания.

П.Сорокин в книге “Социология и культурная мобильность” на примере китайской, индийской и английской школ прослеживает действие институтов образования как канала социальной вертикальной циркуляции.

П.Бурдьё - руководитель исследовательской группы “Социология образования и культуры” в парижской школе социальных наук пытается анализировать внутреннее содержание образования, вводя понятие *Habitus* - структурированное социальное отношение, совокупность схем интеграции и интериоризации различных ролей, систему долговременных групповых и индивидуальных установок и ориентаций, функционирующих как матрица восприятия постоянных целей, решения задач, действий. *Habitus*, структурируя восприятие, мышление и поведение, воспроизводит социально-культурные правила, стиль жизни разных социальных групп. Любая власть, дабы стать легитимной стремится влиять на *Habitus* через символическое насилие, в частности через систему образования.

Базовое понимание роли образования как предпосылки и условия постиндустриального общества предложены Ю. Хабермаом,

см. вопрос 1У.

Несмотря на партийно-идеологическую направленность советской школы, она внесла свой заметный вклад в теорию образования, в частности через анализ и обоснование роли коллектива, см. работы А. С. Макаренко, П. П. Блотского и С. С. Шацкого. Тогда же сформировался деятельностный подход к образованию. Так, воспитание субъектов в коммуне (общности), совершенствование ими себя через познание и совместный труд описаны в работе В. В. Давыдова “Теория развивающего образования”

1У. Роль образования в обществе постмодерна.

Теории Ю.Хабермаса.

Как известно, общество постмодерна предполагает принципиально иное место личности в обществе, преобладание творческого характера труда, сокращение отчужденности производителя от процесса и результатов труда. Преобразования, которые приведут к новому обществу, невозможно осуществить без изменения системы образования. Именно оно должно помочь каждому найти “свою нишу” в обществе (общественном производстве), исходя из неповторимости психофизиологических, культурных, нравственных и других черт индивидуального характера.

При этом, реализуя на свою уникальность, человек найдет ту сферу, где его деятельность будет максимально продуктивна. Осознанность и свобода выбора изменит характер труда, повысит производительность общественного производства. Образование станет, таким образом, новым (третьим по счету в истории) фактором,

обусловившем революционную модернизацию общества, обеспечив прирост общественного богатства. На эту особенность общества постмодерна указал Ю. Хабермас. Он констатировал возрастающее значение образования как способа достижения толерантности и пацифизма личности. Образование превращается в важнейшую социальную управленческую технологию и является способом, формирующим порядок в обществе, подготавливающим личность к действию социальных институтов

Способствуя табулированию агрессивных и частнособственнических начал, образование играет важнейшую роль, сокращая конфликты, уменьшая ненужные разрушения, препятствуя общественным потерям от коррупции и экономической преступности.

Выделим и раскроем основные современные тенденции развития образования:

1. динамичный рост системы в целом,
2. дифференцированный подход к платным и бесплатным формам,
3. оптимальный подход к высшему образованию, включающий, с одной стороны, сохранение принципа платности, а, с другой - всемерную поддержку перспективной молодежи, особенно в условиях падения престижа вузов.
4. непрерывность образования (возможность учиться в любом возрасте).

Раскроем их подробнее.

1. Динамичное развитие образования, воспитания и культуры в целом является общемировой тенденцией. Оно обусловлено как усилением роли государства, так и всеобщим пониманием значимости образования как фактора, повышающего социальный и профессиональный статус личности. По мнению западных исследователей, нормой, современным стандартом является общество, в котором на 2-х работающих приходится 1 студент.

2. Сочетание платных и бесплатных форм применительно к различным сферам образовательного процесса (возрасту личности, на которую оно нацелено: дошкольное, школьное, высшее, после вузовское).

Государство проводит четкую финансовую политику в сфере образования, используя ее для регулирования социальных процессов. Так, оно (например, в США и Японии) старается не финансировать расходы в дошкольных учреждениях, поощряя стремление родителей самостоятельно заниматься воспитанием детей. Отказ от государственного датирования этих услуг способствует воспитанию детей до школы в семье, укрепляет внутрисемейные связи, повышает роль бабушек и родственников.

Школьное обучение, наоборот, в преобладающем большинстве стран бесплатно, что способствует высокому профессиональному потенциалу их населения. Интересен пример, характеризующий отклонение от общемировых методов - ваучерная система оплаты школьного обучения в США. Воплощая сочетание принципов бесплатности школьного образования и поощрения частного предпринимательства, который является для Америки базовым, она

представляет собой следующее. Правительство выделяет всем родителям право на оплату расходов на школьное обучение в пределах определенной единой для всех суммы - 6 тысяч долларов. Они могут распоряжаться им по собственному усмотрению: сами заниматься обучением, находить более дешевую или дорогую частную школу. Ваучер выравнивает всех, лишает дешевые школы их естественных привилегий, сохраняет конкуренцию между образовательными учреждениями за доллар родителей.

Высшее образование также в большинстве стран является платным. Это - не столько дань экономии бюджета, сколько разумная политика, нацеливающая людей на ценность образования. Оно не должно быть легко доступным каждому. Личность должна, во-первых, хотеть, а поэтому соответствовать высоким требованиям по подготовленности к его восприятию, а, во-вторых, добросовестно к нему относиться, "отрабатывая" каждый вложенный рубль затрат.

3. Расширение источников финансирования высшего образования.

Приняв за основу финансирования высшего образования платность, большинство государств стремятся расширить систему его источников. К ним относятся средства родителей студентов, их самих, спонсоров, оно может осуществляться в кредит или оплачиваться организацией по месту будущей работы. Особо одаренным студентам могут выделяться стипендии либо отдельных меценатов, либо по решению попечительского Совета Университета, либо из федеральных и муниципальных фондов. Одновременно все государства сохраняют сеть центральных бесплатных для обучения университетов.

Перечисленные особенности характеризуют общемировые тенденции финансирования вузов. При этом ряд стран, например Швеция, имеет склонность к бесплатной системе, рассматривая ее как неперемнное условие гражданского равенства.

4. Другая общемировая тенденция - постоянство образование, т.е. создание условий для повышения культурно-образовательного уровня личности (любого возраста и профессии) как приоритетного способа организации досуга. Оно компенсирует относительное снижение нацеленности молодежи на получение высшего образования, что имеет место в развитых странах. Молодые люди, стремясь к самостоятельности и видя, что бизнес без образования позволяет иметь высокие доходы, игнорируют вузы, хотя по мере взросления, вновь ощущают потребность в знаниях.

В отличие от молодежи, у старшей возрастной группы населения современных государств выявляется рост потребности в повышении уровня образования и культуры. Для этого государство финансирует курсы, организует специальные факультеты, институты для “взрослых”, например заочные университеты (по примеру г. Хагена (Германия)).

У1. Российская система образования: особенности ее становления, механизма и проблемы функционирования.

Российская школа берет свое начало со времен Крещения Руси с создания училищ и дворцовых школ. Так известны школы, созданные князем Владимир (началоX1в) в Киеве, Ярослава Мудрого в Новгорода (1030г.). В них “учение книжное” преподавали учителя-греки из

Византии. Позднее появились и отечественные учителя, повторявшие традиции “7 искусств”.

С 1037г. в Киеве при Софийском Соборе начинают готовить священников. В XII-XIII вв. сформирован круг монастырских школ: в Смоленске, Владимире, Ростове Великом, Нижнем Новгороде. Обучались ученики рисуя на стенах и берестяных грамотах. Грамотность была достаточно распространена, о чем свидетельствуют бытовые тексты, на найденных в раскопках берестяных грамотах.

В середине ХУI в. создается многоступенчатая система православного образования, подготавливающая в первую очередь священников. Различия в ступенях подготовленности основывается на базовых книгах, по которым ученики готовились. Сначала изучали Часослов (1-ая ступень), затем - Апостола (2-ая ступень, завершала процесс обучения - Библия.

В середине ХУП века в Москве открывается греко-латинская школа при Ртишевском братстве, сходная по своим программам с европейскими университетами. Подобный центр открывается позднее в Чудовом монастыре. К аналогичного типа учебным заведениям можно отнести Заиконоспасскую и типографскую школы. Они подготовили открытие в 1687г. славяно-греко-латинской академии, дающей как светское, так и богословское образование.

Петр I организовал широкую сеть светских учебных заведений: навигационную, приказную, пушкарскую и гошпитальную школу. Профессиональное обучение предполагало взаимообусловленность сословным деление. С 1714г. обучение становилось обязательным для дворян, духовенства, посадского люда и солдат. Для последних

создаются цифирные школы.

В 1727 создается Академия в Петербурге и в 1755г - Университет в Москве. В 70-ые годы к ним присоединяются горное училище, медико-хирургическая академия, Академия искусств. Статус высшего учебного заведения для дворян имели также Царскосельский и Александровский лицеи.

В 1786г. Екатерина II утвердила “Устав народного училища”, согласно которому организовывалась сеть городских начальных школ, которых в ХУШв. насчитывалось около 300, в них обучалось 20 тысяч учеников, работало 720 учителей (“Социология образования”, Нечаев В.Л., с.151).

Александр I ввел образовательный ценз как обязательное условие для занятия должности государственного служащего. Им введены аттестаты, дипломы, свидетельства - документы, подтверждающие факт окончания учебного заведения.

Реформами образования в XIX веке предусматривалось 3 типа школ: приходские и уездные училища, гимназии и лицеи. Усиленное образование давалось в классической гимназии. Здесь обучение занимало как правило 7 лет, после его окончания можно было поступать в высшее учебное заведение. Наряду с государственными существовали и частные учебные заведения начального типа. В 1835г вместо университета, которому вменялось в обязанность их контролировать, эти права передаются попечительским советам. К середине XIX в. в России имелось 38 вузов, 7000 студентов, 900 профессоров и преподавателей.

60-ые годы - новая реформа. Ее направление - повышение

массовости обучения за счет открытия новых земских и церковно-приходских школ, отказ от сословных ограничений в школе. Главным предметом остается закон божий,. Кроме него обучали чтению церковно-славянских книг, письму,. арифметики,. церковному пению.

Среди ученых, развивавших педагогическую науку в то время можно назвать Н.И.Новикова (1744-1818) автора идеи народной педагогики, воспитания учеников на позитивных примерах, А.Н.Радищева (1749-1802) - предложившего рассматривать образование как первейшую государственную обязанность, конституционно закрепленную, Н.И.Пирогова (1810-1881) - резко выступавшего против сословного неравенства в школе., К.И.Ушинского (1824-1870) настаивавшего на нравственных основах воспитания и народности. Последний известен своей идеей о сложности учения для ребенка, требований к наглядности и доходчивости обучения. Эти требования были учтены им в “Родном слове”, которое переиздавалось 150 раз.

Накануне революции (1914-1916гг) .в России было (“Социология образования”, с. 153):

- 72 вуза, в которых училось 120 тысяч студентов и работало 7 тыс. преподавателей.
- 77 тысяч образовательных школ, обучавших 5,7 млн. учащихся силами 167 тысяч учителей.

По переписи населения 1897 года грамотность в России составляла 29,6%, причем по мужчинам она оценивалась в 44,4%, а женщинам - 15,4%, в сельской местности - 24,6%. Это - одни из худших показателей по тому времени. Для суммарной оценки развития

образования используется норматив (процент) обучающихся на общую численность населения. Так, вот в России он составлял 3,8. Ей уступали только такие страны как Перу (3,8), Боливия (3,0), Египет (2,3), Венесуэла (2,7).

По количеству учителей на 10 тысяч человек населения в России приходилось 9,6, в США - 56, в Великобритании - 46, во Франции - 44, в Германии - 27, в Японии - 25, Италии - 19.

Осознавая низкий уровень культуры, советское правительство сделало очень много для изменения общей ситуации и замалчивать эти позитивные сдвиги невозможно. Начиная с 1917г., когда были национализированы школы, формируется единая правительственная образовательная политика, изложенная в законе “О единой трудовой школе в РСФСР” В 1918 г. было организовано специальное министерство - коммунистического просвещения (Минкомпрос) для решения названной задачи. В школе вводятся две ступени: начальное и среднее образование в школе; оговаривается возраст для бесплатного и обязательного для каждого ребенка посещения учебного заведения (с 8 до 17 лет). Конечно, учебные заведения были идеологически ориентированы, должны были стать и стали “ орудием коммунистического перерождения общества”. Однако, уже к 50-ым годам обязательное для всех (от 8 до 50 лет) получение грамотности в рамках широкой сети школ, вечерних школ и разнообразных курсов позволило сказать о полной грамотности жителей СССР.

Как этап в развитии советской школы можно назвать 60-ые гг., прервавшие принцип единой (одинаковой) для всех школы, когда для особо одаренных детей вводились школы с углубленным

преподаванием иностранных языков или математики. Причем здесь как обязательное условие детям из рабочих семей создавались определенные преимущества при поступлении.

К середине 70-х годов Россия заняла одно из ведущих мест в мире по уровню грамотности и организации образования. На 10 тысяч человек в России было самое большое в мире количество учащихся и учителей. В стране было 856 вузов, 4,9 миллионов студентов средних специальных учебных заведений, 4,5 миллионов учеников.

Перечисляя выдающихся советских педагогов нельзя не назвать такие фамилии как А. С. Макаренко (1888-1939), П. П. Блотский (1884-1941), С. С. Шацкий, развивающие идеи активизации учебного процесса. В. А. Сухомлинский (1918 - 1970) применил на практике гуманистический подход к обучению и образованию, уважения к ученику как личности. Тогда же сформировался деятельностный подход к образованию, как воспитание личности в коммуне (общности), совершенствующей себя через познание, см. работу В. В. Давыдова “Теория развивающего образования”.

Оценивая современные проблемы образования в России следует напомнить общеизвестное: его финансирование по остаточному принципу. Это объясняет, во-первых, низкую заработную плату преподавателей или учителей (расчет размеров будет разбираться на семинарах), недостаточность средства, расходуемых на обновление фондов, научные разработки, социальные объекты. Такое положение в корне противоречит Хельсинскому соглашению, подписав которое Россия взяла на себя ряд обязательств, в том числе поддерживать высокий статус учителя. Другие обязательства, диктуемые

соглашением, предполагают, во-первых, поддержание заработной платы на уровне, соответствующем оплате труда рабочего средней квалификации, т.е. намного превосходящем прожиточный минимум, во-вторых, заботу об имидже учителя как высоко престижной и значимой профессии.

Объективно оценивая факт недостаточного финансирования образования, следует исходить из логики преобразований в социальной сфере при переходе от планового к рыночному механизму управления. Понимая преимущества коммерческого образования как более конкурентно способного, построенного на интересе и ответственности его производителя, признать необходимость его повсеместного внедрения в российскую практику нельзя. Российское население не готово к этим реформам. Оно слишком бедно, чтобы оплачивать полностью обучение детей в школе или вузе. Необходимо признать разумность современной государственной политики, поощряющей множественность форм образования: государственное, частное, смешанное, и одновременно выразить сомнение в возможности реформ, предлагаемых И.Грефом - экономическим консультантом В. Путина, по максимальному и быстрому расширению сферы платного образования.

Признав, что образование - слишком важный социальный феномен, предопределяющий развитие страны на будущее, необходимо создать условия для оптимального сочетания платных и бесплатных услуг, учитывая, с одной стороны, низкие возможности населения по оплате обучения, а с другой - стремление к новаторству коммерческих вузовских и школьных образовательных систем. Учитывая общие

традиции России, следует оставить государственное финансирование как базовое, расширяя сферу действия платных систем. При этом государство должно предоставить частным вузам льготы по налогообложению, аренде помещения и т.д. видя в этом источник снижения цены и роста доступности образования. При этом необходимо создавать профессиональные ассоциации контроля и лицензирования.

Одновременно и государственное образование должно преобразовываться по пути коммерциализации. Учреждениям разрешается оказывать платные услуги в рамках сверхплановой деятельности (специальных факультетов, коммерческих студентов, коммерческие услуги факультета).

Финансирование образования осуществляется либо из государственного (основные вузы страны), либо из муниципального (важные для города), либо отраслевого (например, институт торговли, транспорта и т.д.) бюджета. Законом “Об образовании” предусматривается оговоренный минимум его финансирования из государственного бюджета. В соответствии с Законом, он должен был первоначально составлять 5%, затем норматив сократили до 3% бюджетных доходов, что никогда не исполнялось на практике.

Параллельно с реформированием системы финансирования происходит естественный прогрессивный процесс по внедрению передовых образовательных технологий, что особенно наглядно можно проследить на школьном обучении (общеобразовательные и авторские школы, гимназии, авторские предметные программы). Аналогично модернизируются образовательные процессы в колледжах, лицеях, вузах: вводится бакалавриат и магистратура, ищутся варианты

оптимизации сроков обучения по специальностям, создаются новые модели управления вузами и т.д.

5. КУЛЬТУРА И ФИЗИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА.

I. Роль и социальные функции духовной культуры.

II. Система учреждений, связанных с передачей и сохранением достижений культуры.

III. Роль физической культуры и спорта в обществе.

IV. Учреждения физической культуры и спорта.

1. Роль и социальные функции духовной культуры.

В разделе об образовании уже излагались особенности современного этапа цивилизации как перехода к гражданскому обществу, при котором роль индивида существенно возрастает, сам он качественно меняется - становится высоко образованным и культурным, занимающим активную гражданскую позицию. По мнению Ю. Хабермаса, духовная культура является предпосылкой и следствием этих преобразований.

Различают культуру в широком (духовная культура) и узком смысле (деятельность в рамках учреждений, занимающихся культурным обслуживанием).

Духовная культура - явление сложное и многообразное. Она передается по ряду каналов: через систему образования, воспитания и

собственно культуры. Цель ее - выявление и закрепление в социальной памяти всей совокупности духовных богатств, произведенных предшествующими поколениями: знаний, навыков, приемов организации труда, социальных институтов и т.д. Она способствует усилению тех черт характера индивида (склонностей, предпочтений, хабитусов по П. Бурдьё, остатков по А. Парето), которые являются общественно значимыми, достойными воспроизводятся будущими поколениями: трудовые устремления, мораль, этика, эстетика и т.д. В литературе предлагаются менее конкретные определения. Так, О. Новотный и Я Фишер (см. монографию “Экономика культуры” М., 1987) дают такое определение культуры: “это особая отрасль, продукт которой удовлетворяет специальной группе человеческих потребностей”.

Особенностями культуры в узком смысле этого слова, т.е. как особой сферы деятельности являются: во-первых, многообразие ее форм, во-вторых, добровольный характер потребления культуры, в-третьих сочетание профессиональных и непрофессиональных (любителей) навыков у производителей этих услуг. Опишем эти особенности подробнее.

Понятно, что многообразие форм предполагает множество направлений деятельности и способов организации предприятий культуры: изобразительное и театральное искусство, концертные или производительные (полиграфия) предприятия.

Добровольность потребления продукции сферы культуры вызвана сложностью ее конечного продукта. Трудно представить человека, который готов к восприятию всего диапазона продуктов этой

сферы. Потребление многих из них требует либо особой подготовленности к восприятию (чувство юмора), либо наличие утонченных физиологических качеств (музыкальный слух). В любом случае потребление культуры требует времени - самого большого дефицита современности, поэтому каждый выбирает тот ее вид, который ему нравится, либо не выбирает ничего.

Культура - особая деятельность, что проявляется в ее предельной притягательности для потребителей и исполнителей. Талантливые произведения, исполнители незабываемы, они вплетаются в нашу жизнь так тесно, что требуют самостоятельного их воспроизведения пусть в домашнем кругу. Общее образование, предполагающее воспитание у каждого минимальных навыков в области отдельных видов искусства, как условие более полного восприятия мира, делает грань между любителями и профессионалами менее отчетливой. Выпускник музыкальной школы, не избравший музыку в качестве основной профессии, вполне готов к домашнему (а иногда и концертному) музицированию. Есть отдельные виды искусства, которые основаны на участие в них непрофессионалов, сохраняя этим “дыхание улицы, жизни”, например бардовская песня или примитивная живопись..

Характеризуя социальные функции культуры можно выделить следующее:

- сохранение духовных богатств, накопленных предшествующими поколениями,
- развитие этих богатств через создание новых образцов,

навеянных современными проблемами и ассоциациями.

- воспитание нового - творческого, тонко чувствующего, гармонично развитого человека как основы и предпосылки общества будущего.

Степень выполнения социальных функций можно проследить на примере Русского музея (С.- Петербург). Аккумулируя лучшие произведения прошлого и настоящего, музей создал коллекцию, для просмотра которой в полном объеме не хватит двух жизней. Как и все, наш музей скупает образцы лучших отечественных современных мастеров. Этим он, с одной стороны, материально их поддерживает, а с другой, готовит будущую экспозицию, призванную охарактеризовать для будущих поколений специфику нашего времени.

Сейчас в музее выставляется лишь 1% хранящихся фондов, что полностью соответствует мировой практике. Недаром лучшие мировые музеи называют “саркофагом произведений искусства”.

Наряду с постоянными экспозициями, знакомящими посетителя с основными богатствами музея, организуются временные выставки. Так, русский музей организует 40 выставок в год в своих стенах и 70 - вывозит за пределы города, организуя базу для временного обмена фондами с другими хранилищами произведений искусства.

Музеи это не только сохранность и открытый доступ к коллекциям, но и зданиям, в которых они размещаются. Отрадно отметить, что за последние 5 лет помещения музея выросли в 4 раза и располагаются ныне в 12 дворцовых комплексах. Помимо дворцов Александра 1 и корпуса Бенуа, составляющих основу музейной экспозиции, за последнее время были включены в состав и открыты для

посетителей - часть Михайловского дворца, Мраморный .и другие.

II. Система учреждений, связанных с передачей и сохранением достижений культуры.

Многообразие форм передачи достижений культуры предполагает множественность классификации учреждений культуры:

- по видам деятельности (творческие: литературное творчество, театрально-массовые представления, радио и телевидение, просветительско-культурные учреждения (музей, выставки, библиотеки); производственные подотрасли: издательская, кинематографическая, ювелирная и другие);

- по формам воздействия (массовые и индивидуально ориентированные),

- по характеру воздействия (шоу-бизнес или камерная аудитория),

- по способам финансирования (государственное, коммерческое, смешанное).

Перечислим и раскроем основные проблемы сферы культуры:

1. сокращение финансирования,
2. коммерциализация и вестернизация культуры.,
3. закрытие ряда учреждений культуры.

1. сокращение финансирования

В “Основах законодательства Российской Федерации о культуре” четко фиксируется (ст.45) минимальный предел ассигнований из госбюджета на развитие культуры.-2%, а для местных бюджетов этот

минимум установлен на уровне 6%. Но эти нормативы еще ни разу не были выполнены ни на федеральном, ни на муниципальных уровнях. Современная экономическая ситуация в России не дает оснований на прекращение этой тенденции. Надо отдать должное, что и в мировой практике не встречается таких высоких значений нормативов, которые заложены в указанном законе. Обычный уровень финансирования составляет 1,4-1,5%

Мировой опыт показывает, что основой финансирования культуры являются спонсорские пожертвования. Это же подтверждает и российская история. Мы с благодарностью вспоминаем известных меценатов прошлого - Третьяковых, Морозовых, Рукавишниковых. Среди известных меценатов были дворяне - Шереметьевы, Юсуповы, Бярятинские и другие. Сейчас же спонсоры в большей мере тяготеют не к образцам высокого искусства, а скорее к шоу-бизнесу. Изменились и мотивы меценатства. Как отмечает Ф.Ф.Рыбаков (в статье "Социально-культурная сфера и рыночные отношения", см. Вестник СПбГУ, 1996, серия 5, выпуск 3. С.33) раньше среди русских меценатов преобладали патриотические и религиозные мотивы, а также стремление к социальным льготам и привилегиям. Меценатство в отдельных случаях давало право личного дворянства, поощрялось специальными правительственными наградами, например орден Св. Владимира давали исключительно за него.

В настоящее время побудительные мотивы сводятся преимущественно либо к рекламе товарного знака, либо к созданию позитивного имиджа фирмы. По мнению уже упомянутого Ф. Ф. Рыбакова, меценатство нужно возрождать, а государство должно об

этом позаботиться.

Мировая (американская) статистика свидетельствует, что финансирование культуры распределяется примерно следующим образом: половина расходов покрывает зритель (потребитель), четверть - государство и столько же спонсоры.

2. коммерциализация и вестернизация культуры.

Во всем мире культуру не рассматривают как прибыльную отрасль сферы услуг. Создаются смешанные источники финансирования, чтобы сохранить национальные традиции, образцы высокой культуры, обеспечить молодежь местом достойного развивающего досуга.

В России в связи с ограниченностью бюджетного финансирования учреждения культуры вынуждены искать другой путь - коммерциализацию услуг, т.е. отказаться от высоких по уровню, но мало посещаемых образцов культуры, искать дешевые способы привлечения зрителя. Кинотеатры заполнены западными фильмами, постановки в театрах изобилуют дешевыми приемами, в надежде на дополнительный приток посетителей. Даже известный своими традициями Мариинский театр привлекает зрителя на "Соломею" - хит театрального сезона 2000-2001 года - обнаженной солисткой, испуганно бегающей перед зрителем.

3. закрытие ряда учреждений культуры.

Справедливости ради отметим, что в СССР уделялось культуре большое внимание, видя в ней и способ организации досуга населения и возможность проведения идеологической работы в массах. Практически в каждом поселке, городке были клубы и библиотеки, кинотеатры и

парки отдыха. Сейчас же все это практически отсутствует или находится в полном запустении: фонды библиотек не пополняются, клубы закрываются, остались одни дискотеки. Только в Ленинградской области за один 1994 год закрыли 35 сельских домов культуры, оставив молодежь без организованного досуга, а руководителей “кружков” и секций - без работы по специальности.

При этом нельзя не отметить, что многие главы исполнительной власти городов и поселков области, понимая значимость домов культуры, из последних средств пытаются их профинансировать, справедливо видя в них свое будущее, гарантию закрепления здесь молодежи.

III. Роль физической культуры и спорта в обществе.

Спорт и физическая культура - неотъемлемая составная часть воспитания гармоничной личности. Изменения в образе жизни, вызванные новым характером трудового процесса, развитием транспортных средств и т.д. привели к недостаточной двигательной активности человека, что ухудшает его физиологическое и психическое здоровье, ослабляет личностные качества: конкурентоспособность, коллективность, выносливость, активность и т.д.

Следует различать спорт и физическую культуру. Цель первого - систематическое повышение своих спортивных результатов (достижений), что осуществляется, как правило, публично в ходе победы в соревнованиях. Современной формой организации последних является, как правило, шоу-бизнес. Финансовая основа - коммерческая деятельность в виде оплаты билетов на соревнованиях, использование

средств от рекламы. Отдельные виды спорта могут пользоваться и государственной поддержкой.

В настоящее время, о чем свидетельствуют высказывания Пьера де Кубертена и других известных деятелей спорта, что подтвердила Олимпиада в Сиднее, безусловность прогрессивной роли спорта оспаривается. Деятели международного спорта все чаще обращают внимание на массовое применения допинга спортсменами, большой уровень травматизма, на то, что высокая нацеленность спортсменов на достижение результата ведет к их негармоничному развитию как личностей, что усложняет их будущую жизнь.

Одновременно оспаривается социальная значимость соревнований, где на глазах у тысяч болельщиков спортсмены идут на риск для жизни во имя секунд, которые практически не видны. Некоторые виды спорта развивают агрессивность, отдельные представления воспевают культ жестокости и насилия.

При этом не следует видеть в современном спорте один негатив. Он - лучшее доказательство силы государства. Посещение спортивных состязаний - прекрасный способ проведения досуга. Однако необходимо ужесточение контроля за спортивными состязаниями, пропагандой ими здорового образа жизни, как более значимой ценности, чем победа за счет медицинских препаратов.

Цель физической культуры - улучшение физического и психического здоровья, самосовершенствование человека. Форма организации - тренировочные занятия. Финансовая основа - средства занимающихся или субсидии государства (предприятия).

Физическая культура и спорт взаимосвязаны. Их

противопоставление уместно, но не всегда, ибо без спорта нет физкультуры и наоборот.

1У. Учреждения физической культуры и спорта.

Спорт как вид деятельности регулируется:

а) государственным комитетом спорта, представленным государственными чиновниками, распределяющими финансовую или другие виды помощи между видами спорта;

б) федерациями по видам спорта, формируемыми из профессионалов и спортивной общественности, распределяющими государственную помощь между организациями по видам спорта.

Учреждения спорта (физкультуры) делятся на государственные и коммерческие (частные). Последние функционируют вне государственной системы, за счет средств благотворителей или членских взносов граждан.

Управление учреждениями физической культуры, в отличие от спортивных, заключается в их подчинении местным органам власти (муниципалитетам) или предприятиям, которые, выявляя специфику интересов населения, создают им возможности для занятий. Основой современного финансирования является смешанное, включающее муниципальные, коммерческие и благотворительные источники.

6. АРМИЯ

1. Безопасность как разновидность социальных услуг.
2. Армия : понятие, структура, современные тенденции.
3. Основные направления российской военной реформы.
4. Экономика армии.

1. Безопасность как разновидность социальных услуг.

Насилие объективно существует. Это -. одна из естественных форм обогащения индивидов и народов, древнейший способ укрепления и развития нации (общности). Оно восходит к биологической природе человека, реализуя закрепленную веками предрасположенность к физической силе как способу выживания в рамках естественного отбора. Длительное время насилие культивировалось государствами, воспитывалось как национальная традиция, войны воспевались, военные успехи передавались из поколения в поколение. Уже в XIX веке эта тенденции была признана ошибочной. Пацифизм становится преобладающей национальной идеологией, однако, об окончательной его победе стало возможным говорить лишь после 2-ой мировой войны, да и то с оговорками, поскольку ряд азиатских стран его не разделяют.

Безопасность, как форма защиты от насилия, является важной потребностью наряду с такими как образование, здравоохранение и т.д.. А. Маслоу включает ее в список базовых, но не первичных. В условиях относительной безопасности людей больше заботит наличие пищи и крова. Однако, по мере их удовлетворения значимость гарантированной безопасности как обязательного условия для спокойной жизни и труда возрастает В конечном итоге необходимость

порядка и спокойствия становится настолько очевидной, что общество поручает государству создать систему, их гарантирующую, финансируя все расходы на эти цели через налоги.

Различают военную и экономическую безопасность. Первая предполагает защиту от всех форм насилия и агрессии, включая внешнюю (армия) и поддержание внутреннего порядка (милиция, полиция). Вторая - сохраняет институт частной собственности, обеспечивая этим мотивацию предпринимательской и трудовой активности населения.

В демократических государствах организация военной безопасности является услугой, в недемократических - реализацией тоталитарных устремлений властных органов управления. В первом случае, численность и мощь армии выражает общественную потребность, а ее размеры должны определяться реальными характеристиками общественного мнения, национальными традициями, экономическими (бюджетными) возможностями государства. Практика постоянного мониторинга общественного мнения независимыми (отделенными от армии) военными социологами существует в США и европейских странах.

В условиях недемократичного правления (второй случай) армия способствует сохранению правящего режима, организует его защиту от населения. Таковы - диктаторские государства. К ним можно отнести ряд азиатских стран, правительства которых озабочены собственным сохранением, а не государственными интересами.

Запрет агрессии в любой форме ее проявления: пропаганда войны и применения силы в международном масштабе, насилие на

улице или в семье, - становится глобальной задачей мировой цивилизации. Национальные системы безопасности заменяются общественной (международной).

Как научная парадигма, общественная безопасность была сформулирована Геронтом Иоахимом (20-30-ые годы .XX в.) и изложена им в “Теории антивоенного действия”, где обосновывается идея возможности ненасильственной защиты от государственной агрессии на современном этапе. Г. Иоахим призвал к заключению общественного наднационального договора (общепризнанными мировыми лидерами) не участвовать в военных действиях вне зависимости от призывов правительства.

Развитием идеи Геронта Иоахима являются рекомендации конференций, посвященных обсуждению возможностей ненасильственной защиты (первая состоялась в 1964г.), а также новые научные монографии по теме. Одной из особо значимых является работа Иохана Низинга “Общественная оборона как логическая альтернатива”. В ней общественная оборона рассматривается как система устрашения, основанная на способности населения ненасильственным путем оказывать сопротивление посягательствам на равенство и свободу”. Содержанием этой работы является сопоставление всех “за” и “против” милитаризации и разоружения.

2. Армия : понятие, структура, современные тенденции.

Классическое определение армии дал Ф. Энгельс. Армия это - организованное объединение вооруженных людей, содержащихся

государством в целях наступательной или оборонительной войны (Ф. Энгельс, 2-ое изд., т.14, с.5). Конечно, это определение нуждается в корректировке, отражающей современную роль армии, заключающуюся еще и во возможности ее использования для предотвращения войн. Еще В. Соловьев утверждал, что в XX в. человечество превращается в единое целое, которое действительно, хотя и невольно, живет единой жизнью.

Основная мировая тенденция - сокращение роли и размеров армии. Последний рост численности имел место перед 2-ой мировой войной, когда войска увеличились в 3 раза и составили 30 миллионов человек. После войны численность армии во всех цивилизованных странах стабильно сокращается.

3. Основные направления российской военной реформы.

Структура современной российской армии - 2-2.4 миллиона военнослужащих, 10 миллионов милиционеров (МВД и КГБ), 50 миллионов резервистов, 80 миллионов занятых в военно-промышленном комплексе ВПК (данные приводятся известным военным социологом В.В. Серебрянниковым). Статистика дает и другие цифры. В орбиту военных интересов входят 1500 предприятий ВПК, 2 миллиона казаков, 20 миллионов военных пенсионеров, 7 миллионов членов семей военнослужащих.

Военная реформа исходя из текста “Концепция национальной безопасности Российской Федерации” рассматривается в трех направлениях. Первое - изменение роли армии, отказ от ее

доминирующего положения в обществе и производстве. Последнее проявлялось в привилегированном положении военнослужащих, первоочередности финансирования военных отраслей, закрытости армии для проверок и т.д. Второе - переход к профессиональной армии. Третье - конверсия производства.

Рассмотрим подробнее второе и третье направления.

Переход к профессиональной армии имеет место в большинстве стран. Однако она отсутствует, например, в Израиле. В США начало процесса датируется 1973г.

В России идет поэтапная подготовка к функционированию армии на профессиональных началах. Ряд исследователей считает, что замедление процесса поощряется генералитетом, поскольку его численность напрямую зависит от числа военнослужащих. При этом актуальность перехода очевидна. Уже сейчас армия не в состоянии выполнить план по призыву. Малограмотные и физически не всегда здоровые призывники не в состоянии управлять той сложнейшей техникой, которая находится сегодня на вооружении. Сужение офицерских функций до повсеместного и полного контроля за солдатским составом, дисквалифицирует их труд, лишает его творческого характера.

Переход на профессиональную армию планируется осуществить в 15 лет. Первыми должны быть переведены ракетные и технически высоко оснащенные рода войск. Артиллерия и пехота - в последнюю очередь.

Третье направление военной реформы отражено в Программе "О конверсии оборонной промышленности в РФ", разработанной в

соответствии с законом 1992 года. Она предполагала постепенный перевод военных предприятий на выпуск “мирной” продукции. Из-за осложнений бюджета финансирование конверсии временно прекратилось, а многие предприятия находятся на грани банкротства.

. 4. Экономика армии.

Армия - особая разновидность бюджетных предприятий. Ее особенность определяется как секретностью, а поэтому закрытостью для всяческих проверок, так и особым режимом организации труда, характеризуемым понятием служба. Первое проявление воплощено в ограниченности государственного участия в управлении армией, т.е. оно оплачивает ее расходы, но не контролирует их целесообразность.

Вторая особенность определяет особенность организации труда военнослужащих, меньшее проявление демократических институтов, подчиненность уставу как основе управления. Здесь отсутствует государственное планирование деятельности армейских частей, кроме финансового. Армия сама назначает свой высший командный состав, роль государства (президента) сводится к его утверждению. Имеются различия и в организации оплаты труда военнослужащих. При этом, хотя основной должностной оклад и имеет черты тарифа (разряда), он составляет лишь часть оплаты труда. Кроме него используются надбавки за специальные звания и выслугу лет, путевое довольствие, государственное обеспечение (лечение и материальную помощь, оплачиваемые путевки в санатории), оплата почтовых, хозяйственных и транспортных расходов.

Приведенные сведения раскрывают суть взаимоотношений

между армией и государством, но не в коей мере не позволяют количественно оценить разумность затрат, оценивать их эффективность (сравнивать с другими странами или по родам войск). Единственная монография “Военная экономика. Теория и актуальные проблемы”, под ред. А.И. Пожаркова, М.,1999г., лишь перечисляет направления расходования средств, не приводя цифр, раскрывающих их размеры.

Интересно, что одна из первых книг по данной тематике “Военная экономика”, написанная Е.Ф. Канкрином (1774-1845гг), генерал-лейтенантом русской армии в 1812-1814гг, а позднее министром финансов России так и не переведена на русский язык.

7. ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО.

I. Особенности городского хозяйства как отрасли.

II. Структура и социальная роль ЖКХ

III. Содержание жилищной реформы. Понятие кондоминиума.

IV. Транспорт как сфера коммунальной деятельности

1. Особенности городского хозяйства как отрасли.

Следует различать понятия городского и коммунального хозяйства, их отличия от термина “инфраструктура”. Коммунальное хозяйство - совокупность отраслей (подотраслей), производящих услуги, связанные с обеспечением условий для жизнедеятельности людей, причем их потребление носит коллективный характер. К ним относят водоснабжение, электроэнергетику, транспорт, дороги и т.д.

Городское хозяйство - совокупность предприятий, обслуживающих жизнедеятельность города как особой формы поселения. Оно включает в себя предприятия, обслуживающие и население и предприятия. Структура объектов городского хозяйства шире, чем коммунального. Она включает также совокупность бытовых предприятий, обслуживающих отдельного человека (магазины, прачечные) а также предприятия (канализация, транспорт, экологические сооружения и т.д.).

В целом, различие заключается в том, что они характеризуют одни и те же услуги, но с разных сторон. Городское хозяйство характеризует их с точки зрения сферы деятельности - жилищно-бытовые услуги, в то время как коммунальное хозяйство - коллективный характер потребления.

Несколько в стороне находится понятие “инфраструктура”. Оно выражает совокупность учреждений, составляющих необходимый минимум услуг, необходимых для проживания человека. Речь об инфраструктуре заходит, когда осуществляется строительство объектов в необжитых районах, когда проговариваются условия, необходимые для жизнедеятельности потенциальных работников.

В “инфраструктуру” включаются предприятия и учреждения, необходимые для жизнедеятельности человека и как индивида, и как звена группового потребления. Его цель - очертить и оценить их в соответствии с просчитанными нормативами (количественными и структурными по видам услуг).

II. Структура и социальная роль ЖКХ

Жилищно-коммунальное хозяйство - часть предприятий городского хозяйства, занятая оказанием коммунальных услуг в жилищной сфере. Жилье - важнейшая потребность человека, которую И. Маслоу рассматривает как первичную. По мере роста доходов населения, жилье, сохраняя первичность удовлетворения этой жизненной потребности, воплощает и другие (вторичные) - отдых и рекреацию, способ социализации, а иногда и место производства (в условиях индивидуально-трудовой деятельности).

Чем выше уровень жизни населения страны, тем лучше жилищные условия, тем большие потребности оно реализует. В нашей стране жилье предельно функционально. Оно оговаривается по размерам и должно соответствовать предельно допустимым нормам. Главный ориентир - нормативный минимум жилья, который гарантируется государством. Он оценивается в 5,5-6 кв. м. на человека. Качественные параметры жилья практически не оговариваются.

Иной подход к государственной жилищной политике в развитых странах. Здесь оговариваются нормы (для ЮНЕСКО это 18 метров) и качество жилья. Так, предполагается обязательным отдельная комната для каждого человека при наличии двух дополнительных

комнат на семью для удовлетворения потребности в общении. Так, для семьи из 4-х человек нормальным считается 6-ти комнатная квартира, метраж которой превышает 72 метра (18 х 4). В случае, если жилье не соответствует этим параметрам, то его владельцам положены льготы для приобретения другого - лучшего. К ним относятся скидки с подоходного налога, льготные банковские кредиты для приобретения жилья, в отдельных случаях - муниципальные квартиры.

III. Содержание жилищной реформы. Понятие кондоминиума.

Жилищная реформа, проводимая в России с 1995 г., вызвана стремлением субъектов федерации переложить оплату жилья на плечи граждан. Напомним, что до перехода к рынку жилье было практически бесплатным и финансировалось из огромных общественных фондов потребления, создаваемых обобществлением результатов производства государством, полученным от постоянной “недоплаты” труда работников. Если за рубежом заработная плата составляет как минимум 50% произведенного продукта, остальная часть присваивается собственником предприятия (в том числе идет на производственное накопление) или государством (муниципальными органами). В России выплаченная работнику часть произведенного им продукта составляла 14-18%, остальное перераспределялось через общественные фонды потребления либо присваивалось государством.

После перехода к рынку, когда механизм огосударствления всех продуктов труда распался, государство передало содержание жилищного фонда муниципалитетам, закрепив за ними часть налогов и одновременно вменив им в обязанность решение жилищных проблем.

Это бремя оказалось достаточно тяжелым, т.к. “съедало” подавляющую часть налоговых поступлений субъектов федерации. Они постарались максимально переложить его на плечи населения своих регионов, провозгласив начало жилищных реформ.

Помимо этой общей идеи, жилищные реформы призваны упорядочить финансирование ЖКХ, переведя учреждения на рыночный механизм, создав конкурентные структуры. Это второе направление осуществляется крайне медленно. ЖКХ всеми правдами и неправдами пытаются сохранить свой монополизм, закрыв доступ в эту сферу частным предприятиям. Поэтому, принятый закон, разрешающий рыночные отношения коллективам собственников жилья “О кондоминиуме (1995г.)”, так и остался практически не внедренным в жилищную практику.

Напомним содержание закона “О кондоминиуме”. Он закрепляет юридическую возможность создания и функционирования в жилищной сфере частных (коллективных) предприятий. Он разрешает гражданам создание коллективных товариществ (для коллективов, объединяющих более 2-х человек) по совместному использованию жилых помещений или организации обслуживания жилья.

Конкретным проявлением реформы стало увеличение расходов населения на оплату жилья, включая рост стоимости жилья и цен на газ, электричество, воду и т.д. Реформа предполагает ряд льгот для малообеспеченных граждан. В первую очередь это касается тех, чьи доходы - ниже прожиточного минимума, а оплата жилья превышает 15% дохода семьи. Реформа планирует поэтапный переход к новой системе оплаты, по окончании чего квартиросъемщик должен самостоятельно

оплачивать свои расходы. Реформа должна закончиться в 2005 году. Сейчас население оплачивает лишь 40% суммарных расходов, поэтому возможность завершения реформы в срок является проблематичной.

Более разумным предлагается дифференцированный подход к оплате расходов на жилье применительно к доходам населения. Обеспеченным владельцам жилья уже сейчас предлагает полностью платить за себя, мало обеспеченным - по мере роста своих доходов.

1У. Транспорт как сфера коммунальной деятельности

Являясь необходимым условием жизни и труда населения, транспорт относится к крайне важным сферам, непосредственно связанным с благосостоянием. Рост цен на проезд подтверждает факт малой обеспокоенности государства жизнью и благополучием граждан. Проездная карточка составляет 10 % от средней заработной платы, и, что парадоксально, превосходит по величине уровень МРОТа. Складывается нелепая ситуация, при которой работник 1-ого разряда получает оплату (при утвержденном в 2000 году Государственной Думой МРОТе в 132р.) ниже, чем стоимость проезда на работу. При этом качество проезда ухудшается, интервалы в движении транспорта растут. Все это делает необходимым изучение его проблем

Напомним, что транспорт во всем мире является дорогостоящей услугой. Во всех странах он оплачивается смешанным образом, ибо нигде население не может нести полного бремени расходов по его обслуживанию. Однако, соотношение доли государства и индивидуальной оплаты, различно. Самые большие расходы берет на себя государство в Арабских Эмиратах, где оно оплачивает часть

эксплуатационных расходов (затраты на оплату труда водителя, топливо), а не только основные средства (стоимость транспортных средств, содержание дорог и автопарков). В других странах, наоборот, население оплачивает часть расходов, значительно превосходящую долю государства (муниципалитетов). К таким государствам можно отнести Англию, Германию и другие.

Поиск совершенного финансового механизма охватывает не только соотношение доли государства и населения, но и повышение эффективности работы транспортных служб, выявление оптимального режима работы и финансирования. Ряд городов (Рим, Лондон) периодически проводят эксперимент по бесплатному проезду, выясняя возможность введения транспортного налога. Несколько дней в году транспорт в этих городах работает бесплатно, выявляя потенциальную потребность. Эксперимент показывает, что введение бесплатного проезда, помимо финансовых убытков для государства, значительно увеличит нагрузку на транспорт. Люди стремятся проехать даже небольшое расстояние, сокращая этим свою двигательную активность.

Еще одно направление поиска - расширение сферы рыночных отношений, повышение эффективности работы предприятий через заключение подрядных договоров государства с коммерческими фирмами, осуществляющими перевозки. Главным направлением поиска является база для расчета государственных доплат. Так, все штаты США имеют свою систему дотаций: фиксированные платежи (11% штатов), процент убытков (соответственно 9%) или расходов (6%), пропорционально объему перевозок (7%), или численности населения (4%), возможны и другие способы. Приведенные примеры показывают,

что и в нашей стране можно и должно искать модели оптимальных отношений государства, транспортных организаций и населения.

Состояние развития транспорта в России определяется рыночной реформой. Поскольку транспорт в целом является монопольным сектором, где монополистом является государство, оно увеличивает плату за проезд максимально возможным способом, ограничиваясь лишь доходами населения. В целом, как это изложено в упоминаемой работе К. Муздыбаева, за 3 года реформ (т.е. к 1994г.) объем перевозок сократился на 50%, железнодорожные междугородние перевозки сокращены на 74%, воздушные на 22,9%. Ухудшено качество услуг городского транспорта: интервалы в общественном транспорте составляют 20 минут, интервалы между поездами метрополитена увеличены на 17%, автобусов на 25%. Количество машин-такси на линии сокращено на 63%. При этом оплата проезда увеличилась более, чем в 700 раз.

Оценивая состояние ЖКХ и транспорта следует отметить, что они - отражение общего хозяйственного механизма в стране. Пока в стране продолжается кризис здесь не может быть порядка и эффективной работы, а собранных средств всегда будет не хватать.

Рекомендуемая литература:

1. Банковская система США, М.,1999
2. Д. Белл. Грядущее постиндустриальное общество, М.,1999.
3. Военная экономика, М.,1999.
4. Государственная служба: организация, кадры, управление, М.,1999.
5. Королева С.И. Торговля в условиях экономической реформы в России,М.,1999.
6. Мировой опыт реформ пенсионных систем, М.,1999
7. Муздыбаев К. Динамика уровня жизни в Петербурге, СПб, 1995
8. Немецкая банковская система, М.,1999.
9. Стиглиц Дж. Экономика государственного сектора, М.,1996.
10. Торговля в России М.,1999.
11. Фондовые рынки США и России,М.,1998
12. Шаститко А.В. Неинституциональная экономическая теория, М.,1998.
13. Экономические институты капитализма, под ред Катякало С.С., СПб, 1996.
14. Юргашева Л.А. Проблемы бюджетного финансирования отраслей бюджетной сферы, М.,1997.
15. Якобсон Л. Экономика государственного сектора.М.,1997